

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»  
ЗА 2018 ГОД  
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	6
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).....	10
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).....	11
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма).....	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма).....	17
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).....	20
Пояснительная информация .....	21
1. Общие положения.....	21
2. Информация о Банке.....	21
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	21
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	21
3.2. Информация об органах управления Банка.....	22
3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	23
3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	24
4. Краткий обзор основных положений учетной политики.....	24
4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.....	24
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности .....	26
4.2.1. Основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияние изменений учетной политики.....	26
4.2.2. Основные положения учетной политики и порядок учета в отношении сделок по покупке-продаже финансовых активов на стандартных условиях .....	27
4.2.3. Основные положения учетной политики в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери .....	28
4.2.3.1. Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери.....	28
4.2.3.2. Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.....	28
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.....	30
4.4. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".....	30

4.5. Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды .....	31
4.6. Информация о реклассификации статей годовой отчетности .....	32
5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты .....	32
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале кредитной организации, отчета о движении денежных средств .....	32
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	32
6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	32
6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	33
6.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери .....	33
6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости .....	34
6.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности .....	36
6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	36
6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения .....	38
6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам .....	38
6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	39
6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую .....	39
6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	40
6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения .....	40
6.1.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в сравнении с балансовой стоимостью .....	40
6.1.14. Информация по каждому классу основных средств .....	41
6.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	43
6.1.16. Информация об операциях аренды .....	46
6.1.16.1. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендатором .....	46
6.1.16.2. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором .....	46

6.1.16.3. Информация об операциях аренды в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендодателем.....	46
6.1.16.4. Информация об операциях аренды в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем.....	47
6.1.17. Информация по нематериальным активам.....	48
6.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	49
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	51
6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	51
6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	52
6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	52
6.1.23. Информация об условиях договоров по привлечению денежных средств (депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	52
6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	52
6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	53
6.1.26. Информация в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.....	54
6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	54
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	54
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	58
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	58
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	58
7.1. Кредитный риск.....	70
7.1.1. О классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска.....	71
7.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	72
7.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	73
7.1.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.....	74
7.2. Рыночный риск.....	75
7.2.1. Валютный риск.....	76
7.2.2. Риск процентной ставки.....	77
7.3. Риск ликвидности.....	80
8. Информация об управлении капиталом.....	86
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	88
10. Информация об операциях со связанными сторонами.....	88

10.1. Участие кредитной организации в других организациях.....	88
10.2. Операции, проведенные со связанными сторонами.....	88
10.3. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу.....	89
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	90
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....	90
13. Информация по объединению бизнесов.....	90



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна 36 А, офис 64

р/с 40702810800000000323 в ПАО “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

единственному участнику и Совету директоров ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, пояснительной информации к годовой (бухгалтерской) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в

способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля,

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего



аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение

25 апреля 2019 года

**Аудируемое лицо**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»  
Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233  
ОГРН 1026100001982

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 24 октября 1990 года, регистрационный номер - 574

**Независимый аудитор**

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»  
Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а, оф.64  
ОГРН 1026103293721  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 10306007550



Шевцов П.П.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации \_\_\_\_\_ **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1.1.	47126	55475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.	13832	101345
2.1	Обязательные резервы		6634	13879
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.	571474	1855216
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.6.	489569	2292970
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3.	60	60
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		6	13
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14.;6.1.17	46343	68300
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15.	7221	7220
12	Прочие активы	6.1.18.	1830	3345
13	Всего активов		1177461	4383944
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20.	712070	3750485
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.20.	184650	403512
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		163	2346
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.24.	11845	17678
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10550	5237
23	Всего обязательств		734628	3775746
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.27.	300000	500000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		15128	13027
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4020	4020
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		89050	49129
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		34635	42022
35	Всего источников собственных средств		442833	608198
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		71180	11221769
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		51100	10377
38	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: \_\_\_\_\_

(863) 2800-067

19.04.2019



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Змер пояснен	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.2.	80889	96064
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.	59551	34477
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.	18983	57237
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2.	2355	4350
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6.2.	17407	46302
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2.	17407	46302
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.	63482	49762
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		34341	831
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		12	12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		97823	50593
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.	-112314	-63621
11	Чистые доходы от первоначки иностранной валюты	6.2.	113436	116756
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.	20615	32647
15	Комиссионные расходы	6.2.	5215	10996
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-14617	12469
19	Прочие операционные доходы	6.2.	12761	3735
20	Чистые доходы (расходы)		112489	141583
21	Операционные расходы	6.2.	69087	89062
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		43402	52521
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.	8767	10499
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		34635	50970
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-8948
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		34635	42022

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Змер пояснен	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		34635	42022
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		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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		34635	42022

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

19.04.2019



Леончик Б. А.

Никитина Л. И.

Мельникова Г. В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_ **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"** \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_ **344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233** \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1<sup>1</sup>. 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:		300000	500000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	500000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		89050	49129
2.1	прошлых лет		89050	49129
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		15128	13027
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		404178	562156
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		60	133
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	75
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		404118	562023
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	75
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)		404118	562023
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		38655	45685
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)		38655	45685
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)		442773	607708
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1037594	1252034
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1041614	1256054

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) 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:	7.1.	1 099 855	1 027 531	533 577	2 616 751	2 486 486	457 345
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		482 364	482 364	0	1 687 576	1 687 576	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		14 488	14 488	2 898	442 236	415 971	74 406
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		603 003	530 679	530 679	486 939	382 939	382 939
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "T"<2>		0	0	0	0	0	0
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:		65 351	65 351	13 070	1 761 653	1 761 653	88 083
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 ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		65 351	65 351	13 070	1 761 653	1 761 653	88 083
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		145 250	85 536	119 484	255 778	179 375	359 910
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		56 169	44 108	57 341	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		89 081	41 428	62 143	124 138	96 741	125 764
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	121 447	72 441	108 663
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	193	193	483
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	10 000	10 000	125 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		52 734	42 184	44 243	32 327	27 090	12 903
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		51 100	40 880	43 904	10 377	8 937	11 618
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	2 080	1 976	1 285
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 634	1 304	339	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	19 870	16 177	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 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	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		26 498	27 025
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		176 656	180 168
6.1.2	чистые непроцентные доходы		70 484	75 080
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		106 172	105 088
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		125 823	-82 303	208 126	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		58 125	-96 899	155 024	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		57 148	9 283	47 865	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		10 550	5 313	5 237	
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 № 283-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	62649	65.2	40828	65.2	40828	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	12600	20	2520	20	2520	0	0

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

тыс.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	15342	0	1884780	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	57	0
2.1	кредитных организаций	0	0	57	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	15342	0	705539	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1006512	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	105410	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1200	0
8	Основные средства	0	0	65955	0
9	Прочие активы	0	0	107	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	4	5	6	7
1	2	3				
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага,					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней  
)

задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 447045, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 416961 ;  
1.2. изменения качества ссуд 29171 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 0 ;  
1.4. иных причин 913 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 543944, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 62558 ;  
2.2. погашения ссуд 463266 ;  
2.3. изменения качества ссуд 17226 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 0 ;  
2.5. иных причин 894 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

19.04.2019



Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 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, 233

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переезде	Переоценка инструментов коллировки	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразделенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		500000	0	0	0	4020	0	0	10895	0	151261	666176
2	Влияние изменений положений учетной политики		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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		500000	0	0	0	4020	0	0	10895	0	151261	666176
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	42022	42022
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	42022	42022
5.2	прочий совокупный доход		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
6.1	номинальная стоимость		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
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		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
7.2	выбытия		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
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100000	-100000
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100000	-100000
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	2132	0	-2132	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		500000	0	0	0	4020	0	0	13027	0	91151	608198
13	Данные на начало отчетного года	6.3	500000	0	0	0	4020	0	0	13027	0	91151	608198
14	Влияние изменений положений учетной политики		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
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		500000	0	0	0	4020	0	0	13027	0	91151	608198
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	34635	34635
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	34635	34635
17.2	прочий совокупный доход		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
18.1	номинальная стоимость		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
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		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
19.2	выбытия		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
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		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
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-200000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-200000
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	2101	0	-2101	0
24	Данные за отчетный период	6.3	300000	0	0	0	4020	0	0	15128	0	123685	442833

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

(863) 2800-067

19.04.2019

Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.



Код территории по ОКТАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309619	574

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 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, 233

Код формы по ОКУД 0408813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3	4.5				44.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	38.9			44.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	42.5			48.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)								
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0				37.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	178.2			114.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0				21.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н16)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	13.9	0	0	16.1	0	0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0				0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0				0.6		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0				0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.8	0	0	17.5	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3	4
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютной позиции банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
20	Капитал и риски		
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления



*(Handwritten signature)*

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансов

*(Handwritten signature)*

Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

19.04.2019

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 января 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. МАЛОГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4	-103445	-75914
1.1.1	проценты полученные		81416	95524
1.1.2	проценты уплаченные		-18281	-48343
1.1.3	комиссии полученные		20610	32662
1.1.4	комиссии уплаченные		-5221	-11096
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-112314	-63621
1.1.8	прочие операционные доходы		12485	3710
1.1.9	операционные расходы		-71066	-75562
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11074	-9088
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1471623	1328788
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7245	3970
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1838159	-1078267
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		208	2704
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		-3313321	2405565
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		-3914	-5184
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-1575068	1252974
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-252	5032
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15000	4998
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		14748	10030
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-200000	0
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	-100000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-200000	-100000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		387961	8307
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1372359	1171311
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		= 1998157	826846
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		625798	1998157

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчете

Мельникова Г.В.

Телефс 863) 2800-067

19.04.2019



# **Пояснительная информация к годовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2018 год**

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);  
приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (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.

Годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка 19.04.2019 года.

Годовая отчетность размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.zemcombank.ru](http://www.zemcombank.ru)).

## **2. Информация о Банке**

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17 февраля 2014 года, а с 27.09.2018 года Банк осуществлял деятельность в соответствии с базовой лицензией № 574.

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.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис “Центральный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул.Семашко, 17/46;
- дополнительный офис “Западный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, 72;
- дополнительный офис “Семикаракорск” по адресу: Ростовская область, г. Семикаракорск, ул. Закруткина, 25/2;

### **3.2. Информация об органах управления Банка**

Высшим органом управления Банком является общее собрание участников Банка. Единственным участником Банка со 100% участием по состоянию на отчетную дату является Общество с ограниченной ответственностью “Финанс Юг Руси”.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников Банка, в течение отчетного периода осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету директоров общества с ограниченной ответственностью отводится решающая роль в обеспечении интересов участников общества. В состав Совета директоров Банка входят не менее 5 (пяти) человек. Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного решением единственного участника Банка Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

Состав Совета директоров Банка на отчетную дату: Лаврентьева Г.Б.– Председатель Совета директоров Банка, Арканников М.В., Шевченко В.В., Леончик Б.А., Саенко С.Ю.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления Банка действует на основании Устава Банка. Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Правление Банка принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. В состав Правления Банка на 1 января 2019 входят 3 (три) человека.

Состав исполнительных органов Банка на 1 января 2019 года:

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

Леончик Б.А. – Председатель Правления;

Якимова З.А. – заместитель Председателя Правления Банка - директор дополнительного офиса «Семикаракорск»;

Муханова Н.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита Банка.

В отчетном периоде произошли изменения в составе исполнительных органов Банка, а именно 28 ноября 2018 года был исключен из состава Правления Банка Первый заместитель Председателя Правления Банка Игнатъев Дмитрий Владимирович.

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в течение 2018 и 2017 годов долями Банка не владели.

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

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

	2018	2017	Изменение	Темп прироста
Активы	1 177 461	4 383 944	(3 206 483)	-73%
Собственные средства	442 773	607 708	(164 935)	-27%
в т.ч. уставный капитал	300 000	500 000	(200 000)	-40%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	712 070	3 750 485	(3 038 415)	-81%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	184 650	403 512	(218 862)	-54%
Чистая ссудная задолженность	489 569	2 292 970	(1 803 401)	-79%
Прибыль после налогообложения	34 635	42 022	(7 387)	-18%

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 164 935 тыс. руб. или на 27%.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 года в сравнении с предыдущим периодом уменьшилась на 1 803 401 тыс. руб., главным образом в связи с сокращением объема размещаемых в Банке России депозитов.

Структура основных статей доходов и расходов в отчетном периоде представлена следующим образом:

	2018	2017	Изменение
Процентные доходы	80 889	96 064	(15 175)
Процентные расходы	(17 407)	(46 302)	(28 895)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>63 482</b>	<b>49 762</b>	<b>13 720</b>
Комиссионные доходы	20 615	32 647	(12 032)
Комиссионные расходы	(5 215)	(10 996)	(5 781)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 400</b>	<b>21 651</b>	<b>(6 251)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	1 122	53 135	(52 013)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	34 341	831	33 510
Изменение резерва по прочим потерям	(14 617)	12 469	(27 086)
Прочие операционные доходы	12 761	3735	9 026
Операционные расходы	69 087	89 062	(19 975)

Расход по налогам	8 767	10 499	(1 732)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>34 635</b>	<b>42 022</b>	<b>(7 387)</b>

Основное влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде оказали:

- снижение чистого комиссионного дохода на 6 251 тыс. руб. или 29%.
- увеличение расходов на формирование резервов по прочим потерям на 27 086 тыс. руб.
- уменьшение чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на 52 013 тыс. руб. или 98%;

### **3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам работы за 2017 год нераспределенная прибыль Банка составила 42 022 тыс. руб.

Согласно Решения единственного участника Банка ООО «Финанс Юг Руси» №9 от 27.04.2017 года (далее Решение) 5% от чистой прибыли Банка за 2017 год в размере 2 101 106,59 руб. были направлены в резервный фонд Банка. Часть чистой прибыли за 2017 год в размере 39 921 025,12 руб. в соответствии с Решением была перечислена на счет нераспределенной прибыли Банка.

## **4. Краткий обзор основных положений учетной политики**

### **4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг**

Банк при ведении бухгалтерского учета в отчетном периоде руководствовался законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2018 год. Учетная политика Банка была разработана на основе действующих требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России и определяла следующие принципы бухгалтерского учета:

1. *Непрерывность деятельности.* Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
2. *Отражение доходов и расходов по методу "начисления".* Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
4. *Осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает



большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5. *Своевременность отражения операций.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. *Раздельное отражение активов и пассивов.* В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
7. *Преимственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
8. *Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

**Доходами** Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

**Расходами** Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала), за исключением распределения прибыли между участниками и (или) уменьшения вкладов по решению участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при

переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-3 категории качества, получение процентных доходов признается определенным, с отражением на счетах по учету доходов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-5 категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Начисление процентов на привлеченные и размещенные денежные средства осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете Банка производится ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом следующего:

- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;

- расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

## **4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности**

### **4.2.1. Основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияние изменений учетной политики**

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства - наличная валюта и платежные документы в кассе Банка, в операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и в пути;
- остатки по счетам в Банке России (за исключением сумм обязательных резервов) и счетам участников расчетов на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ);
- средства на корреспондентских счетах и депозиты-овернайт в банках России, банках других стран и Центральном Банке РФ.

Сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам в связи с ограниченными возможностями их использования.

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

- выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;

- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса Банк использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на даты осуществления операций или отчетную дату.

Любые прибыли или убытки, возникающие при переоценке иностранной валюты и эквивалентов денежных средств в иностранной валюте, учитываются при определении чистого дохода за текущий период.

Денежные средства, находясь на счетах, открытых в других банках, подвергаются риску невозврата, поэтому Банк осуществляет формирование резерва на возможные потери, произведя анализ финансового состояния банка-контрагента.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

#### **4.2.2. Основные положения учетной политики и порядок учета в отношении сделок по покупке-продаже финансовых активов на стандартных условиях**

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **4.2.3. Основные положения учетной политики в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери**

#### **4.2.3.1. Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Для рассмотрения вопроса о списании сумм резервов на возможные потери уполномоченные подразделения Банка готовят пакет следующих документов:

- информацию о проведенных мероприятиях и документах, подтверждающих выполнение полного объема работ по взысканию задолженности, и решение о признании ее безнадежной и нереальной для взыскания (предъявлена претензия, выставлены платежные требования на взыскание долга, наложен арест на заложенное имущество, направлены судебные иски, открыто исполнительное производство, получен исполнительный иск, обращено взыскание на имущество должника, получено постановление службы судебных приставов, нотариальных органов и др.);
- заключения структурных подразделений Банка, юридического управления Банка, службы безопасности Банка с перечнем проведенных мероприятий по взысканию долга и предложениями о признании задолженности нереальной для взыскания.

Материалы по финансовым активам, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, передаются для принятия решения о списании сумм резервов на возможные потери на рассмотрение Правлению Банка.

#### **4.2.3.2. Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения**

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

– имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

– стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

– кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

– активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

– исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

– существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе, имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

#### **4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

#### **4.4. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"**

При составлении Учетной политики Банка на 2019 год учтены изменения порядка отражения в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», регламентированные Положением Банка России от 02.10.2017 года № 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", Положением Банка России от 02.10.2017 года № 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" и Положением Банка России от 02.10.2017 года № 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 вышеуказанными Положениями Банк классифицирует стоимость финансовых активов, предоставленных денежных средств юридическим и физическим лицам, обязательства по выданным банковским гарантиям по амортизированной стоимости и увеличивает их стоимость на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных

средств, приобретением права требования. Депозиты физических лиц учитываются по амортизированной стоимости. Депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты, производные финансовые инструменты, ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

При первоначальном признании депозиты физических лиц, финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям, предоставленные денежные средства юридическим и физическим лицам, депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты, производные финансовые инструменты, ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В 2018 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, зафиксировано не было.

#### **4.5. Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды**

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банком были проведены операции в качестве событий после отчетной даты. Под событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2019 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2018 год отнесены:

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- корректировка налога на прибыль за отчетный период;
- корректировка уплаченного налога на добавленную стоимость;

- начисление суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов по расчету за последний квартал отчетного периода;
- начисление сумм корректировок по коммунальным расходам.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете, корректирующие СПОД.

Операции СПОД не были связаны с принятием решений о реорганизации Банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг, крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов. В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечены факты, существенно влияющие на его финансовое состояние.

#### **4.6. Информация о реклассификации статей годовой отчетности**

Порядок представления статей годовой отчетности за 2018 год аналогичен порядку представления статей годовой отчетности за 2017 год, реклассификация статей годовой отчетности за 2018 год не производилась.

#### **5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.**

В период составления годовой отчетности в деятельности Банка некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.

#### **6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале кредитной организации, отчета о движении денежных средств**

##### **6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

##### **6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Наличные средства</b>	<b>47 126</b>	<b>55 475</b>
<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)</b>	<b>7 198</b>	<b>87 466</b>
<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>571 474</b>	<b>1 855 216</b>
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	484 995	71 503
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	7 043	8 545
Средства в клиринговой организации	75 351	1 771 653
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 085	3 515
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>625 798</b>	<b>1 998 157</b>

В данной таблице не отражены денежные средства на счетах по учету обязательных резервов в Банке России в размере 6 634 тыс. руб., в связи с тем, что они не предназначены для использования в текущей операционной деятельности Банка.



### 6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение отчетного периода Банк не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 6.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

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

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

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

#### **6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости**

В отчетном периоде активами, учитываемыми по справедливой стоимости, являлись недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

При оценке имущества по текущей справедливой стоимости учитывается, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с оцениваемым активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости - это определение цены, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена выхода). Для целей измерения справедливой стоимости необходимо определить:

- конкретный оцениваемый актив или обязательство;
- для нефинансового актива - способ использования актива, предполагаемый для целей оценки;
- основной (или наиболее благоприятный) рынок;
- соответствующая методика оценки;
- исходные данные для методики оценки на основании допущений участников рынка.

Исходные данные могут классифицироваться как "наблюдаемые" и "ненаблюдаемые".

Наблюдаемые исходные данные отражают предположение, что участники рынка при определении цены актива или обязательства будут полагаться на рыночную информацию, полученную из не зависящих от компании-заказчика источников. Примерами наблюдаемых исходных данных могут служить следующие:

- рыночные цены активных площадок по торговле аналогичными активами (например, акции открытых акционерных обществ и взаимных фондов);
- рыночные цены на аналогичные активы и обязательства;
- исторические данные о процентных ставках;
- исторические данные о темпах инфляции;
- интенсивность совершения банкротств;
- мультипликаторы для оценки бизнеса, рассчитанные по итогам сделок по продаже аналогичных компаний;
- цены на рынке недвижимости, основанные на данных о площади объекта и его расположении.

Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные внутренние соображения о предположениях, которые делают участники рынка при оценке актива или обязательства, основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах. Ненаблюдаемыми исходными данными являются:

- прогнозы будущих денежных потоков, выручки, расходов, прибылей, объемов производства и т.д.;
- самостоятельно оцененные факторы риска (например, риск банкротства и т.д.), применяемые при определении стоимости некоторых объектов (например, при оценке собственного долга);
- прочие случаи экстраполяции исторической или проверяемой информации, например темпов роста доходов.

Рыночный (сравнительный) подход, который Банк намерен применять при определении справедливой стоимости имущества, представляет собой подход, при котором используются стоимость и иная существенная информация, собранная на основе состоявшихся рыночных

сделок с аналогичными или сопоставимыми активами или обязательствами. Выбор того, какой именно мультипликатор данной группы является подходящим, требует суждения, основанного на принятии во внимание влияния характерных факторов для оценки актива (качественных и количественных).

При рыночном подходе используются цены и другая информация, полученные по результатам рыночных сделок с идентичными или сравнимыми активами или обязательствами. Использование рыночного подхода иногда подразумевает выбор значения из диапазона показателей и других исходных данных для объектов сравнения, которое станет мультипликатором для объекта оценки. Это требует применения профессионального суждения, кроме того, нужно также учесть все факторы, специфичные для данных активов или обязательств. Некоторые из факторов могут быть количественными, но часто они носят качественный характер.

Одним из наиболее значительных преимуществ использования рыночного подхода является то, что он основан, в первую очередь, на фактических данных. Эти данные существуют в виде хорошо документированных, доступных для широкой общественности цен, зафиксированных на активных рынках.

Оценка недвижимости может производиться как с привлечением независимых оценщиков, так и самостоятельно специалистами Службы безопасности Банка.

При самостоятельной оценке специалистами Банка целесообразно использование сравнительного метода оценки при условии наличия в регионе расположения объекта оценки развитого рынка недвижимости (рынок относится к категории «развитого» при наличии в рассматриваемом сегменте рынка двух и более действующих оферт на продажу или аренду объектов недвижимости, сравнимых по экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам с оцениваемым объектом).

Рыночная стоимость объекта оценки определяется на основе анализа информации о рыночных сделках/офертах по продаже аналогичных объектов недвижимости.

Рыночная стоимость 1 кв. м. площади оцениваемого объекта определяется методом взвешивания аналогов. В общем случае рекомендуется присваивать аналогам равные весовые коэффициенты, т.е. определять стоимость 1 кв. м. площади оцениваемого объекта как среднюю арифметическую стоимостей 1 кв. м. аналогов.

При анализе результатов отчета независимого оценщика следует обратить внимание на то, что результаты оценки должны соответствовать диапазону цен на аналогичные объекты в регионе. При проверке удобнее оперировать со стоимостью не всего объекта, а единицы сравнения, например квадратный метр общей или полезной площади для доходной недвижимости, посадочное место для ресторанов либо место парковки для гаражей или автостоянок и т.п. При этом следует рассматривать сопоставимые по основным характеристикам с оцениваемым объектами, принадлежащие к тому же сегменту рынка.

Информацию о ценах на недвижимость можно получить из следующих источников:

- консультаций с риэлтерскими фирмами;
- региональных изданий о недвижимости и средств массовой информации;
- аукционов и открытых торгов;
- Internet.

В среднем цены предложения могут отличаться от реальных цен продажи на 10-30 % в большую сторону.

Ставки арендной платы, используемые в отчете, должны соответствовать диапазону ставок арендной платы при сдаче в аренду аналогичных объектов. Информационные источники те же.

Значения ставки дисконта либо ставки капитализации, применяемые в отчете, должны быть адекватны оцениваемым объектам, при этом следует помнить, что чем рискованнее вложения в данный объект, тем больше значение ставки. Значения ставок капитализации, характерные для различных объектов в регионах, иногда публикуются в аналитических

обзорах по рынку недвижимости. Диапазон ставок дисконтирования, приемлемых для доходной недвижимости, в России составляет 18-35 %.

Информация об оценке в течение отчетного периода справедливой стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, приведена в п.6.1.15 «Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» настоящей Пояснительной информации.

#### **6.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности**

В течение отчетного периода Банк не осуществлял вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества.

#### **6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	425 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	109 606	257 281
Депозиты в Банке России	421 000	1 730 000
Финансовая аренда (лизинг)	8 011	21 081
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. жилищные ссуды	6 553	7 855
потребительские ссуды	24	67
Вложения в приобретенные права требования	6 529	7 788
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	4 667
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>547 677</b>	<b>2 447 963</b>
Резервы на возможные потери	(58 108)	(154 993)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>489 569</b>	<b>2 292 970</b>

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Финансовая деятельность	423 507	2 157 079
Оптовая и розничная торговля	48 800	118 527
Сельское хозяйство	15 148	59 410
Обрабатывающие производства	36 669	36 994
Прочие виды деятельности	17 000	50 000
Физические лица	6 553	7 855
Транспорт и связь	0	18 098
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>547 677</b>	<b>2 447 963</b>
Резервы на возможные потери	(58 108)	(154 993)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>489 569</b>	<b>2 292 970</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
г. Москва	423 507	2 157 079
Ростовская область	123 107	246 822
г. Санкт-Петербург	0	42 443
Краснодарский край	895	1 427
Республика Адыгея	160	160
Волгоградская область	8	32
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>547 677</b>	<b>2 447 963</b>
Резервы на возможные потери	(58108)	(154 993)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>489 569</b>	<b>2 292 970</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и депозиты в Банке России	0	421 000	0	0	0	<b>421 000</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	32 598	2 736	22 510	<b>57 844</b>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	9	840	125	0	<b>974</b>
Финансовая аренда (лизинг)	0	0	1 175	3 447	2 622	<b>7 244</b>
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 507	0	0	0	0	<b>2 507</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 507</b>	<b>421 009</b>	<b>34 613</b>	<b>6 308</b>	<b>25 132</b>	<b>489 569</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и депозиты в Банке России	0	2 128 750	0	0	0	<b>2 128 750</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	1 600	14 653	124 764	<b>141 017</b>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	3	469	394	815	<b>1 681</b>

Финансовая аренда (лизинг)		0	0	1 543	17 900	<b>19 443</b>
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 079	0	0	0	0	<b>2 079</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 079</b>	<b>2 128 753</b>	<b>2 069</b>	<b>16 590</b>	<b>143 479</b>	<b>2 292 970</b>

### 6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения

В течение отчетного периода Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

### 6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года.

	Кредиты кредитным организациям и депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Вложения в приобретенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2018 года (Восстановление / списание резерва)	(26 250)	(116 263)	(6 175)	0	(4 667)	(1 638)	0	<b>(154 993)</b>
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	(26 250)	(64 501)	(596)	0	(4 667)	(871)	0	<b>(96 885)</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2019 года	0	(51 762)	(5 579)	0	0	(767)	0	<b>(58 108)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты кредитным организациям и депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Вложения в приобретенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2017 года (Восстановление резерва)	(31 500)	(111 306)	(7 000)	0	(4 667)	(1 338)	0	<b>(155 811)</b>
отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	5 250	(4 957)	825	0	0	(300)	0	818
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2018 года	(26 250)	(116 263)	(6 175)	0	(4 667)	(1 638)	0	<b>(154 993)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

	2018	2017
<b>Резерв под обесценение долевых ценных бумаг на начало периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Восстановление резерва в течение года	(13)	0
Отчисления в резерв в течение года	13	0
<b>Резерв под обесценение долевых ценных бумаг на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### **6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

В отчетном периоде Банк не осуществлял передачу финансовых активов без прекращения признания.

#### **6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую**

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов.

#### **6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету**

В отчетном периоде Банк не осуществлял расчеты посредством взаимозачетов.

#### **6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения**

В отчетном периоде Банк рассматривал в качестве обеспечения своих обязательств следующие финансовые активы:

- взнос в гарантийный фонд Небанковской кредитной организации «Национальный клиринговый центр» (далее – НКО НКЦ), который Банк вносит как участник клиринга для допуска к участию в сделках с частичным обеспечением в соответствии с Правилами клиринга НКО НКЦ.

Взнос в гарантийный фонд НКО НКЦ размещен в российских рублях и составляет 10 000 тыс. руб. Банк не планирует прекращать своё участие на биржевом рынке в долгосрочной перспективе и рассматривает взнос в гарантийный фонд НКО НКЦ на 01.01.2019 года как ликвидный финансовый актив со сроком погашения от 1 года до 5 лет;

- взнос в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион, который Банк вносит как участник данной платежной системы в целях обеспечения исполнения обязательств в соответствии с Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион. Взнос в гарантийный фонд размещается в валютах расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион. По состоянию на 01.01.2019 года взнос в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион составил 750 тыс. руб. и 48 тыс. долларов США (3 335 тыс. руб.). Банк не планирует прекращать своё участие в Платежной Системе Вестерн Юнион в долгосрочной перспективе и рассматривает взнос в гарантийный фонд на 01.01.2019 года как ликвидный финансовый актив со сроком погашения от 1 года до 5 лет;

- минимальный неснижаемый остаток по корреспондентскому счету в долларах США, открытому в Банке ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ВТБ) в размере 25 тыс. долларов США, который Банк обязан сохранять на период действия договора на открытие и ведение корреспондентского счета в иностранной валюте в Банке ВТБ в целях обеспечения исполнения своих обязательств. По состоянию на 01.01.2019 года размер неснижаемого остатка на корреспондентском счете в долларах США, открытом в Банке ВТБ, составил 25 тыс. долларов США или 1 737 тыс. руб. Банк не планирует расторгать договор на открытие и ведение корреспондентского счета в иностранной валюте в Банке ВТБ в долгосрочной перспективе и рассматривает минимальный неснижаемый остаток на 01.01.2019 года как ликвидный финансовый актив со сроком погашения от 1 года до 5 лет;

Информация о справедливой стоимости обеспечения, а также сроках и условиях использования Банком обеспечения, предоставленного заёмщиками в целях обеспечения обязательств по заключенным с Банком кредитным договорам, раскрывается в п. 7.1.4 настоящей Пояснительной информации.

#### **6.1.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в сравнении с балансовой стоимостью**

Активами, оценка которых в отчетном периоде производилась по справедливой стоимости, являлись недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Далее представлена информация о сравнении справедливой стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с балансовой стоимостью на конец отчетного периода:



	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	31 400	31 400
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 221	7 221

#### 6.1.14. Информация по каждому классу основных средств

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств (земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника) определяет следующую модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Под существенным отличием стоимости основного средства, по которой оно отражается в бухгалтерском учете и отчетности, понимается отклонение на 5% от стоимости данного основного средства.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Далее представлена информация о сроках полезного использования основных средств (в месяцах):

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Здания и иные сооружения, кап. вложения	361	361
Транспорт	67	67
Машины и оборудование	25-241	25-241

Офисная техника	25-48	25-48
Мебель и проч.	48-61	48-61

Далее представлена информация о валовой балансовой стоимости основных средств, сумме накопленной амортизации, а также о поступлениях и выбытиях основных средств и амортизационных отчислениях в течение 2018 и 2017 годов:

	Здания и иные сооружения, капитальные вложения	Земля	Транспорт	Машины и оборудование	Офисная техника	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>19 390</b>	<b>69</b>	<b>0</b>	<b>1 262</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 721</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>26 248</b>	<b>69</b>	<b>581</b>	<b>7 679</b>	<b>746</b>	<b>663</b>	<b>35 986</b>
Поступления	0	0	0	0	107	0	107
Выбытие	(4 848)	0	0	(764)	0	(22)	(5634)
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>21 400</b>	<b>69</b>	<b>581</b>	<b>6 915</b>	<b>853</b>	<b>641</b>	<b>30 459</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(6 561)</b>	<b>0</b>	<b>(581)</b>	<b>(6 255)</b>	<b>(767)</b>	<b>(641)</b>	<b>(14 805)</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>(6 858)</b>	<b>0</b>	<b>(581)</b>	<b>(6 417)</b>	<b>(746)</b>	<b>(663)</b>	<b>(15 265)</b>
Амортизационные отчисления	(818)	0	0	(374)	(21)	0	(1 213)
Выбытие	1 115	0	0	536	0	22	1 673
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>(6 561)</b>	<b>0</b>	<b>(581)</b>	<b>(6 255)</b>	<b>(767)</b>	<b>(641)</b>	<b>(14 805)</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>14 839</b>	<b>69</b>	<b>0</b>	<b>660</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>15 654</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>21 400</b>	<b>69</b>	<b>581</b>	<b>6 915</b>	<b>853</b>	<b>641</b>	<b>30 459</b>
Поступления	0	0	0	251	0	0	251
Выбытие	0	0	0	(16)	0	0	(16)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>21 400</b>	<b>69</b>	<b>581</b>	<b>7 150</b>	<b>853</b>	<b>641</b>	<b>30 694</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(7 317)</b>	<b>0</b>	<b>(581)</b>	<b>(6 445)</b>	<b>(818)</b>	<b>(641)</b>	<b>(15 802)</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>(6 561)</b>	<b>0</b>	<b>(581)</b>	<b>(6 255)</b>	<b>(767)</b>	<b>(641)</b>	<b>(14 805)</b>
Амортизационные отчисления	(756)	0	0	(206)	(51)	0	(1 013)
Выбытие	0	0	0	16	0	0	16
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>(7 317)</b>	<b>0</b>	<b>(581)</b>	<b>(6 445)</b>	<b>(818)</b>	<b>(641)</b>	<b>(15 802)</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>14 083</b>	<b>69</b>	<b>0</b>	<b>705</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>14 892</b>

Убытки от обесценения основных средств у Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк осуществил вложение в приобретение объекта основного средства из группы «Машины и оборудование» на сумму 251 тыс. руб.

В течение отчетного периода произошло выбытие основного средства на сумму 16 тыс. руб.

Банк не осуществлял изменения расчетных оценок ликвидационной стоимости, срока полезного использования и способа начисления амортизации основных средств в отчетном периоде.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости, а также обесцененные основные средства.

#### **6.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Для классификации имущества как недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное соблюдение критериев:

1. Имущество представляет собой землю или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности).
2. Имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости этого имущества, либо того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Реализация имущества кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации имущества.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на вышеуказанных критериях.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует модель учета по справедливой стоимости.

Объект недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности, учитываемый по справедливой стоимости, отражается по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится ежегодно по справедливой стоимости на основании заключения ответственного специалиста Банка о рыночной стоимости объекта.

В отчетном периоде производилась также оценка справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, с относящимся к нему

земельным участком, независимым оценщиком ООО «Аудит и экспертиза» (оценщик Маковская Т.Н., квалификационный аттестат №005853-1 от 16.03.2018 года по направлению «Оценка недвижимости») для совершения сделки купли-продажи объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Для определения рыночной стоимости объектов недвижимости оценщиком применялись затратный и сравнительный методы.

Далее приведена информация о суммах, признанных в составе прибыли за 2018 год:

Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 245
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 245
<u>Итого финансовый результат от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</u>	<u>3 000</u>

Далее приведена информация об арендном доходе от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанном в составе прибыли за 2018 год:

<u>Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</u>	<u>3 121</u>
---	--------------

Ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

У Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству и развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В отчетном периоде у Банка имелись договорные обязательства по текущему обслуживанию и ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в связи с которыми имели место следующие расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учтенные в составе прибыли за 2018 год:

Расходы на ремонт	406
Расходы на содержание и техническое обслуживание	89
<u>Прочие</u>	<u>46</u>
<u>Итого расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</u>	<u>541</u>

В отчетном периоде Банк производил перевод объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из категории учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду, в категорию учитываемая по справедливой стоимости, в связи с расторжением договора аренды.

Далее представлены результаты сверки балансовой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на начало и конец отчетного периода:

	Недвижимость		Земля		Итого
	учитываемая по справедливой стоимости	учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	учитываемая по справедливой стоимости	учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>20 000</b>	<b>0</b>	<b>32 400</b>	<b>52 400</b>
Перевод между категориями	14 000	(14 000)	7 000	(7 000)	0
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	(12 755)	0	(11 245)	0	(24 000)
Корректировка справедливой стоимости	(1 245)	0	4 245	0	3 000
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>6 000</b>	<b>0</b>	<b>25 400</b>	<b>31 400</b>

В отчетном периоде произошло выбытие объектов, временно неиспользуемых в основной деятельности, в результате заключения договора купли-продажи земельного участка и расположенного на нем жилого дома по справедливой стоимости на общую сумму 24 000 тыс. руб. Оплата стоимости покупателем по заключенному договору определена с рассрочкой платежа в соответствии с графиком платежей. В момент заключения договора купли-продажи оплата покупателем была произведена в размере 15 000 тыс. руб.

Далее представлена структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2018	2017
Недвижимость	53 564	53 564
<b>Итого</b>	<b>53 564</b>	<b>53 564</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(46 343)</b>	<b>(46 344)</b>
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>7 221</b>	<b>7 220</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2018 и 2017 годов:

	2018	2017
<b>Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало периода</b>	<b>(46 344)</b>	<b>(54 922)</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	(1) <sup>1</sup>	(8 578)
<b>Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец периода</b>	<b>(46 343)</b>	<b>(46 344)</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

По результатам оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ответственным сотрудником Банка, справедливая стоимость указанных активов по сравнению с предыдущим периодом не изменилась. Информация об

<sup>1</sup> изменение на 1 ед. в связи с округлением

определении справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, раскрыта в п. 6.1.4.

### **6.1.16. Информация об операциях аренды**

#### **6.1.16.1. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендатором**

В течение отчетного периода Банк не являлся арендатором основных средств на основании договоров финансовой аренды (лизинга).

#### **6.1.16.2. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором**

В отчетном периоде Банк являлся арендатором на основании договоров аренды имущества и нежилых помещений.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, подлежащих уплате по операционной аренде:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Менее 1 года	5 022	4 780
От 1 года до 5 лет	0	0
<b>Итого платежей к уплате по операционной аренде</b>	<b>5 022</b>	<b>4 780</b>

Размер арендной платы в соответствии с договором аренды имущества является фиксированным и устанавливается на весь срок действия договора. По истечении срока аренды Банк как арендатор имеет преимущественное право на продление и перезаключение договора аренды на новый срок. Смена собственника переданного в аренду имущества является основанием для изменения или расторжения договора аренды.

Размер арендной платы в соответствии с договором аренды нежилых помещений определяется исходя из размера арендной платы за 1 кв. м. сдаваемого в аренду помещения. Переход права собственности на арендуемое помещение к другому лицу не является основанием для изменения либо досрочного расторжения договора аренды.

Информация о расходах по аренде основных средств отражена в п. 6.2 настоящей Пояснительной информации в таблице «Операционные расходы».

#### **6.1.16.3. Информация об операциях аренды в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендодателем**

В течение отчетного периода Банк осуществлял лизинговую деятельность, а именно являлся арендодателем на основании договоров финансовой аренды (лизинга), в соответствии с которыми Банк как арендодатель приобрел в собственность имущество и предоставил арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование с переходом к арендатору права собственности на предмет лизинга.

Далее представлена информация о результатах сверки валовых инвестиций в финансовую аренду (лизинг) и стоимости минимальных арендных платежей на 01.01.2019 года:

валовые инвестиции в аренду	стоимость минимальных арендных платежей		
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	итого
6490	6172	318	6490

Далее представлена информация о незаработанном финансовом доходе (разнице между валовыми инвестициями в финансовую аренду и чистыми инвестициями в финансовую аренду) по состоянию на 01.01.2019 года:

	до 1 года	до 5 лет	итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	6172	318	6490
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5545	305	5850
Незаработанный финансовый доход	627	13	640

Условиями договоров финансовой аренды (лизинга) не предусмотрено начисление в пользу арендодателя негарантированной ликвидационной стоимости.

Банк не формирует оценочные резервы по причитающимся минимальным арендным платежам, так как платежи не являются безнадежными ко взысканию.

Размер арендной платы по договорам финансовой аренды (лизинга) основан только на временном факторе (срок аренды). Расчет условной арендной платы на основе других факторов не предусмотрен.

В отчетном периоде Банк не заключал договора финансовой аренды (лизинга) с арендаторами, представляющими новое направление деятельности.

#### **6.1.16.4. Информация об операциях аренды в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем**

В течение отчетного периода Банк выступал арендодателем на основании договоров аренды нежилого помещения и сейфовых ячеек.

Размер арендной платы по договорам аренды нежилого помещения состоит из постоянного ежемесячного платежа за квадратный метр и переменного платежа, эквивалентного стоимости коммунальных услуг. По истечении срока аренды арендатор имеет преимущественное право на заключение договора аренды на новый срок. Договор аренды нежилого помещения может быть расторгнут досрочно судом по требованию Банка в случаях задержки арендной платы (более 2 раз подряд) или нарушений арендатором условий договора.

По договорам аренды сейфовых ячеек с физическими лицами арендная плата за пользование сейфовой ячейкой определяется в соответствии с действующими на момент заключения договора тарифами на оказываемые клиентам Банка расчетно-кассовые услуги. Арендная плата вносится единовременно в полной сумме в день заключения договора аренды. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке в случаях, предусмотренными действующим законодательством, договором и Правилами пользования индивидуальными ячейками. По письменному заявлению клиента на основании

дополнительного соглашения сторон срок действия договора аренды сейфовой ячейки может быть продлен, количество пролонгаций при этом не ограничено. Уплаченная клиентом арендная плата не подлежит изменению в течение срока действия договора.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, подлежащих получению по операционной аренде:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Менее 1 года	961	1 709
От 1 года до 5 лет	0	0
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>961</b>	<b>1 709</b>

Информация об общей суммы арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, приведена в п. 6.2 настоящей Пояснительной информации в таблице «Прочие операционные доходы».

### **6.1.17. Информация по нематериальным активам**

Далее приведена информация о движении по статье нематериальные активы:

	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>963</b>	<b>963</b>
Поступления	0	0
Выбытие	0	0
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>963</b>	<b>963</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(890)</b>	<b>(890)</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>(450)</b>	<b>(450)</b>
Амортизационные отчисления	(440)	(440)
Выбытие	0	0
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>(890)</b>	<b>(890)</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>73</b>	<b>73</b>
<b>Поступления</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Выбытие</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>963</b>	<b>963</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(963)</b>	<b>(963)</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>890</b>	<b>890</b>
Амортизационные отчисления	(73)	(73)
<b>Выбытие</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В отчетном периоде Банк отражал в учете нематериальные активы с определенным сроком использования, которые представляли собой лицензии и программное обеспечение.



В отношении нематериальных активов с определенным сроком использования Банк применяет линейный способ начисления амортизации с использованием норм амортизации в размере 9-20%.

Расходы на амортизацию нематериальных активов отражены в составе отчета о прибылях и убытках за 2018 год.

Поступления и выбытия нематериальных активов в отчетном периоде не было.

Убытки от обесценения, увеличение или уменьшение нематериальных активов, возникшие в результате переоценки, а также прочие изменения балансовой стоимости нематериальных активов в течение 2018 года отсутствовали.

Сроки полезного использования нематериальных активов, метод амортизации и ликвидационная стоимость в отчетном периоде не изменялись.

По состоянию на 01.01.2019 года нематериальные активы, учтенные в балансе Банка, полностью амортизированы.

#### **6.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов**

Далее представлена структура прочих активов по видам активов:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Требования по получению процентов	423	947
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	13	16
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	323	128
Требования по РКО	43	49
Требования по прочим Банковским операциям	465	432
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 267</b>	<b>1 572</b>
Расчеты с дебиторами	11 385	2 968
Прочие	0	357
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 385</b>	<b>3 325</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(10 822)</b>	<b>(1 552)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 830</b>	<b>3 345</b>

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Рубли	12 093	4 703
Доллары США	480	125
Евро	79	69
<b>Итого</b>	<b>12 652</b>	<b>4 897</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(10 822)</b>	<b>(1 552)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 830</b>	<b>3 345</b>

Далее представлена структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше года	Итого
на 01.01.2019г.	951	585	294	0	0	1 830
на 01.01.2018г.	247	2 741	63	294	0	3 345

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 2018 года:

Прочие финансовые активы					Прочие нефинансовые активы	
	требования по получению процентов	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	требования по рко	требования по прочим банковским операциям	расчеты с дебиторами	итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало периода</b> (Восстановление резерва) отчисления	15	16	49	322	1150	1 552
в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(11)	(3)	(6)	36	9254	9270
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец периода</b>	4	13	43	358	10404	10 822

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

Прочие финансовые активы					Прочие нефинансовые активы	
	требования по получению процентов	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	требования по рко	требования по прочим банковским операциям	расчеты с дебиторами	итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало периода</b> (Восстановление резерва) отчисления	27	17	65	323	1287	1719
в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(12)	(1)	(16)	(1)	(137)	(167)

Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	15	16	49	322	1150	1552
---	----	----	----	-----	------	------

### 6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют остатки на счетах кредитных организаций.

### 6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

	2018	2017
<b>Юридические лица</b>	<b>527 420</b>	<b>3 346 973</b>
Текущие и расчетные счета	527 420	3 341 473
Срочные депозиты	0	5 500
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>184 650</b>	<b>403 512</b>
Индивидуальные предприниматели	13 415	14 787
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	20 734	17 322
Срочные вклады	150 501	371 403
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>712 070</b>	<b>3 750 485</b>

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

	2018	уд.вес, %	2017	уд.вес, %
Физические лица	171 235	24.0%	388 725	10.4%
Финансовая и страховая деятельность	350 264	49.2%	2 917	0.1%
Аренда и лизинг машин и оборудования	131 894	18.5%	158	0.0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	19 729	2.8%	3 158 137	84.2%
Деятельность в области спорта	9 668	1.4%	114	0.0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 144	1.1%	13 240	0.4%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 610	0.9%	6 748	0.2%
Транспорт и связь	3 838	0.5%	4 491	0.1%
Строительство	3 826	0.5%	7 234	0.2%
Обрабатывающие производства	3 770	0.5%	160 601	4.3%
Здравоохранение и предоставление социальных	776	0.1%	6 255	0.2%

услуг				
Прочие виды деятельности	2 316	0.3%	1 865	0.0%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>712 070</b>	<b>100%</b>	<b>3 750 485</b>	<b>100%</b>

#### **6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

В течение отчетного периода Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

#### **6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

В течение отчетного периода Банк не производил выпуск долговых ценных бумаг.

#### **6.1.23. Информация об условиях договоров по привлечению денежных средств (депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией**

В отчетном периоде Банк привлекал денежные средства физических и юридических лиц на основании договоров вклада (счета), содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (вкладчика), не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Договора банковского вклада, заключаемые Банком с физическими лицами, и договора о срочном вкладе юридических лиц содержат условие досрочного расторжения договора банковского вклада по требованию кредитора (вкладчика), в соответствии с которым Банк по требованию кредитора (вкладчика) возвращает сумму вклада и проценты, начисленные по вкладу, в соответствии с условиями досрочного расторжения договора банковского вклада.

#### **6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	346	1 205
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	0	15
Обязательств по договорам аренды сейфовых ячеек	43	39
Обязательства по договорам финансовой аренды	2 161	5 838
Обязательства по расчетным операциям	12	17
Переоценка требований и обязательств	34	0
Суммы, поступившие до выяснения	120	0

<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 716</b>	<b>7 114</b>
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 145	4 512
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	850	850
Расчеты по НДС	1 240	1 714
Расчеты с поставщиками	304	290
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	2 023	2 387
Обязательства по налогу на имущество	75	221
Обязательства по налогу на землю	50	35
Обязательства по транспортному налогу	1	1
Обязательства по текущему налогу на прибыль	163	2 346
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Прочие обязательства	441	554
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>9 292</b>	<b>12 910</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12 008</b>	<b>20 024</b>

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Рубли	11 789	19 797
Доллары США	219	226
Евро	0	1
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12 008</b>	<b>20 024</b>

Далее представлена информация об остатках прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2019г.	2 139	7 028	1 137	753	951	<b>12 008</b>
на 01.01.2018г.	6 506	7 127	1 485	1 674	3 232	<b>20 024</b>

#### **6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

В течение отчетного периода в балансе Банке отсутствовали резервы-оценочные обязательства.

Далее представлена информация об условных обязательствах Банка:

Характер условного обязательства	на 01.01.2019				за 2018 год	
	Сумма по договору (тыс. руб.)	Неиспользованные лимиты (тыс. руб.)	Срок до погашения	Балансовая стоимость резервов (тыс. руб.)	Суммы резервов, созданные (тыс. руб.)	Суммы резервов, восстановленные (тыс. руб.)
Банковская гарантия №1	38 500	-	до 180 дней	7 700	19 250	11 550
Банковская гарантия №2	12 600	-	до 1 года	2 520	2 520	0
Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде "овердрафт" юридическому лицу	30 000	1 555	до 180 дней	326	46 959	46 633
Неиспользованный лимит по предоставлению средств под лимит задолженности физическому лицу	100	80	до 1 года	4	26	22

Банк не применяет в отношении условных обязательств расчетную оценку влияния условного обязательства на финансовые показатели.

#### **6.1.26. Информация в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств**

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

#### **6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала**

В отчетном периоде, а именно 30 января 2018 года уставный капитал Банка был уменьшен на 200 000 тыс. рублей в соответствии с решением единственного участника Банка – Общества с ограниченной ответственностью «Финанс Юг Руси» (Решение №11 от 6 октября 2017 года).

По состоянию на 01.01.2019 года уставный капитал ООО «ЗЕМКОМБАНК» образует инструмент в виде неконвертируемых долей общей стоимостью 300 000 тыс. руб.

Доля в уставном капитале Банка в размере 100% принадлежит единственному участнику - Обществу с ограниченной ответственностью «Финанс Юг Руси».

Эмитент инструмента капитала – ООО «Финанс Юг Руси».

Дата формирования долей уставного капитала – 05.08.2008 года.

Наличие срока по инструменту – бессрочный.

Дата погашения инструмента – без ограничения срока.

#### **6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

##### **Процентные доходы и процентные расходы**

	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам	18 983	57 237
От размещения средств в кредитных организациях	59 551	34 477

От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2 355	4 350
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>80 889</b>	<b>96 064</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По вкладам физических лиц	(11 592)	(42 378)
По средствам юридических лиц	(5 815)	(3 924)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(17 407)</b>	<b>(46 302)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>63 482</b>	<b>49 762</b>

### Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2018	2017
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 147 066	7 887 797
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(1 259 380)	(7 951 418)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(112 314)</b>	<b>(63 621)</b>

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

Наименование активов и обязательств	2018	2017
<i>Активы</i>		
Денежные средства	4 869	(398)
Средства в кредитных организациях	383 091	8 705
Ссудная задолженность	428	(1 465)
Прочие активы	29	(11)
<i>Обязательства</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(274 906)	110 568
Прочие обязательства	(75)	(643)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>113 436</b>	<b>116 756</b>

### Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	8 566	19 237
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5 351	6 874
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 078	5 471
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	848	778
Комиссия по выданным гарантиям	704	135
Прочие комиссии	68	152
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>20 615</b>	<b>32 647</b>
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 627	(8 665)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	1 710	(1 753)

и ведение банковских счетов		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	272	(120)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	391	(168)
Прочие комиссии	215	(290)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>5 215</b>	<b>(10 996)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>15 400</b>	<b>21 651</b>

### Прочие операционные доходы

	2018	2017
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 245	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 121	2 964
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 791	0
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 946	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	134	150
Прочие доходы	524	621
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12 761</b>	<b>3 735</b>

### Операционные расходы

	2018	2017
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	33 270	36 308
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	9 713	10 110
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 569	6 174
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 272	6 529
Охрана	4 772	4 376
Страхование вкладов	1 962	2 969
Расходы от выбытия (реализации) имущества	1 946	12 909
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 087	1 653
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 024	1 316
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 245	0
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	541	0
Расходы от списания стоимости запасов	543	567
Аудит	250	120
Служебные командировки	92	151



Страхование	91	79
Подготовка и переподготовка кадров	63	124
Расходы от уценки основных средств	0	5137
Реклама	0	13
Другие расходы	647	527
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>69 087</b>	<b>89 062</b>

Далее представлена информация об основных компонентах расхода по налогам, отраженных в отчете о финансовых результатах:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Налог на прибыль	(7 695)	(9 333)
Налог на имущество	(861)	(916)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(10)	(184)
Земельный налог	(201)	(259)
Транспортный налог	(2)	(2)
НДС уплаченный	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2	195
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(8 767)</b>	<b>(10 499)</b>

Далее представлены результаты сверки расхода по налогу по итогам деятельности за 2018 год и результата умножения бухгалтерской прибыли за 2018 год на ставку налога:

	Фактические расходы по налогу на прибыль	Теоретические расходы по налогу на прибыль по ставке 20%
Расход по налогу на прибыль	7 703	8 468

Разница расхода по налогу на прибыль, рассчитанного в целях расчета налоговой прибыли, и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога (теоретические расходы) обусловлена различием между налоговым и бухгалтерским учетом в Российской Федерации, оказывающим значительное влияние на расхождение при отражении операций в налоговом и бухгалтерском учете.

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, в отчетном периоде не было.

Банком не производился перенос убытков на будущее, соответственно, не отражался отложенный налоговый актив по таким убыткам.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода не производились.

Далее представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам в 2018 году:

Фиксированная часть, в т.ч.	31 289
Оклад	24 855
Доплаты	1 032
Отпуск	1849
Отложенные отпуска	2 274
Иные выплаты	1 279
Нефиксированная часть, в т.ч.	1 981
Единовременное премирование	1 981
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>33 270</b>

### **6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Далее представлена информация о структуре капитала на начало и конец отчетного периода:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
- Уставный капитал	300 000	500 000
- Резервный фонд	15 128	13 027
-Нераспределенная прибыль	123 685	91 151
- Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 020	4 020
<b>Итого источников капитала</b>	<b>442 833</b>	<b>608 198</b>

В отчетном периоде произошло уменьшение размера уставного капитала Банка в размере 200 000 тыс. руб. (см. п.6.1.27.), увеличение резервного фонда за счет отчислений из чистой прибыли, полученной за 2017 год в сумме 2 101 тыс. руб.

В отчетном периоде выплат дивидендов в пользу участника не производилось.

В составе источников собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2019 года чистая прибыль за 2018 год в размере 34 635 тыс. руб. отражена по строке «Нераспределенная прибыль».

### **6.4. 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.

## **7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

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.

Источники возникновения рисков:

Виды риска	Причины возникновения риска
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров;</li> <li>- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) кредитного характера;</li> <li>- обесценение (снижение стоимости) доходных активов Банка;</li> <li>- увеличение объемов обязательств кредитного характера и (или) соответствующих расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.</li> </ul>
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий между подразделениями и служащими, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;</li> <li>- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;</li> <li>- неэффективность внутреннего контроля Банка;</li> <li>- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;</li> <li>- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;</li> <li>- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.</li> </ul>
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несоблюдение законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;</li> <li>- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;</li> <li>- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих и органов управления Банка;</li> <li>- нарушение Банком условий договоров;</li> <li>- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;</li> <li>- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов</li> </ul>

	<p>путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;</li> <li>- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.</li> </ul>
<p>Риск потери деловой репутации</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несоблюдение Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</li> <li>- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;</li> <li>- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, собственников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;</li> <li>- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;</li> <li>- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;</li> <li>- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;</li> <li>- возникновение у Банка конфликта интересов с собственниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;</li> <li>- несоблюдение аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</li> <li>- неспособность аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- опубликование негативной информации о Банке и его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и</li> </ul>

	зависимых организациях в средствах массовой информации.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- злонамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов;</li> <li>- ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении;</li> <li>- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля;</li> <li>- изменения курсов иностранных валют;</li> <li>- изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;</li> <li>- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.</li> </ul>
Системный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовая либерализация (сокращение банковской процентной маржи, кредитование менее надежных заемщиков по более низкой процентной ставке в связи с растущей банковской конкуренцией);</li> <li>- отсутствие в реальном секторе экономики платежеспособного спроса на банковский кредит;</li> <li>- не устойчивая конъюнктура финансовых рынков;</li> <li>- повышенная вовлеченность системообразующих кредитных организаций в процесс обслуживания бюджета;</li> <li>- специфические изменения финансового законодательства и т. д.</li> </ul>
Страновой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- недостаточный уровень мониторинга и контроля за изменением обычаев делового оборота иностранных контрагентов;</li> <li>- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной страновой принадлежности);</li> <li>- ошибочные условия договоров, процедур и тарифов;</li> <li>- нарушение Банком условий договоров, процедур и тарифов иностранных контрагентов;</li> <li>- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства;</li> <li>- неисполнение иностранными контрагентами обязательств по внешним заимствованиям из-за экономических изменений условий их деятельности, в том числе из-за их национальной валюты, введения жесткого контроля курса их национальной валюты;</li> <li>- неисполнение иностранными контрагентами собственных обязательств по причине стихийных бедствий (трудно предсказуемых событий), а также следствии глобализации экономики (например, воздействие мировых кризисов, решений Всемирной Торговой Организации или рост цен на нефть);</li> <li>- неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за политических изменений</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>условий их деятельности;</li> <li>- неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий их деятельности.</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;</li> <li>- неправильное определение перспективных направлений деятельности;</li> <li>- отсутствие соответствующих управленческих решений;</li> <li>- отсутствие необходимых финансовых ресурсов;</li> <li>- отсутствие необходимых материально-технических ресурсов;</li> <li>- отсутствие необходимых людских ресурсов.</li> </ul>
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка);</li> <li>- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.</li> </ul>
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов</li> </ul>
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);</li> <li>- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;</li> <li>- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;</li> <li>- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;</li> <li>- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.</li> </ul>

Система управления рисками (далее – СУР) строится на следующих принципах.

**Принцип комплексности** предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение приемлемого уровня риска (риск-аппетита) на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов СУР, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка.

**Принцип непрерывности** предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка

текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции участников клиринга, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.

**Принцип открытости** проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУР.

**Принцип независимости оценок** означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков.

**Принцип консерватизма** предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУР и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

**Принцип существенности** означает, что при внедрении различных элементов СУР Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

**Принцип документированного оформления** означает, что вся методология, порядки и регламенты СУР, включая документы по оценке рисков казначейской и административно-хозяйственной деятельности, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости вносятся корректировки в соответствии с установленными в Банке процедурами.

Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- **первый уровень управления** - управление совокупным риском Банка. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений по процессам управления выделенными группами рисков, по процессам управления рисками в Банке, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление выделенными группами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Банка;

- **второй уровень управления** - управление выделенными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа;

- **третий уровень управления** - управление выделенными группами рисков в Банке в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления.

**Цели системы управления рисками:**

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

### **Задачи системы управления рисками:**

- определение процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение показателей значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение целевого уровня капитала, текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка систему мониторинга и отчетности Банка в рамках СУР;
- определение процедуры внутреннего контроля выполнения требований СУР.

Политика Банка по управлению рисками в отчетном периоде была нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк в процессе деятельности, на установление лимитов рисков и соответствующий контроль, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствие установленным лимитам.

Полномочия Совета директоров Банка заключались в обеспечении создания организационной структуры, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, соответствующей основным принципам управления рисками, осуществлении контроля над исполнительными органами Банка по управлению системой рисков и службой внутреннего аудита и контроля Банка по соблюдению периодичности и полноты проверок соблюдения структурными подразделениями и Банка в целом основных принципов управления рисками.

Полномочия Правления Банка заключались в утверждении внутренних документов по оценке рисков (положений, правил, методик, тарифов), распределении полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений, установлении порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в Банке;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками - отдел управления банковскими рисками (далее – ОУБР);
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - служба внутреннего контроля (далее – СВК), ответственная за выявление и управление комплаенс-риском регуляторным риском;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - служба внутреннего аудита (СВА), ответственная за оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев



- система полномочий и принятия решений

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики. Указанный метод используется Банком при проектном финансировании.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Резервирование включает в себя создание адекватных резервов в зависимости от уровня риска понесения Банком потерь, связанных с неисполнением контрагентами своих обязательств.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Данный метод используется при формировании портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля. При составлении портфеля ценных бумаг используют вложения в разные виды бумаг, валют, диверсифицируют эмитентов и т.д. При формировании кредитного портфеля – диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, видам заемщиков.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий.

Далее представлена информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

Виды риска	Отчетность	Периодичность предоставления
Кредитный риск	Информация об объеме сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам кредитного характера, II-V категорий качества	Ежедневно
	Информация о соблюдении установленных лимитов по активным операциям	Ежедневно
	Информация о концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, по качеству обеспечения, крупным кредитам на одного заемщика, группу связанных заемщиков	Ежедневно
	Анализ изменения кредитного портфеля, его качества и структуры за месяц	Ежемесячно
	Стресс-тестирование кредитного риска	Ежеквартально
	Стресс-тестирование риска	Ежеквартально

	концентрации кредитного портфеля	
Риск концентрации	Контроль установленных лимитов концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, крупным кредитам на одного заемщика, группу связанных заемщиков	Ежедневно
Операционный риск	Информация об уровне риска концентрации	Ежемесячно
	Стресс-тестирование риска концентрации	Ежеквартально
	Информация о понесенных операционных убытках за год в разрезе причин их возникновения	Ежегодно
	Стресс-тестирование операционного риска	Ежеквартально
Правовой и репутационный риски	Соотношение показателей уровня правового и репутационного риска с установленными лимитами	Ежеквартально
	Оценка уровня правового и репутационного риска	Ежеквартально
Страновой риск	Расчет странового риска	Ежемесячно
Рыночный риск	Расчет рыночного риска	Ежедневно
	Отчет об уровне рыночного риска на отчетную дату	Ежемесячно
	Контроль валютного и рыночного рисков	Ежемесячно
	Стресс-тестирование валютного и рыночного рисков	Ежеквартально
Процентный риск	Расчет процентного риска с применением ГЭП анализа	Ежемесячно
	Контроль процентного риска	Ежемесячно
	Стресс-тестирование процентного риска	Ежеквартально
	Анализ процентного риска за год	Ежегодно
Риск ликвидности	Контроль риска ликвидности	Ежемесячно
	Расчет текущей ликвидности	Ежедневно
	Стресс-тестирование риска ликвидности	Ежемесячно
	Стресс-тестирование влияния риска концентрации по вкладам физических лиц на ликвидность	Ежемесячно
Совокупный риск	Расчет совокупного риска	Ежеквартально
	Анализ совокупного риска за квартал	Ежеквартально
Риск нарушения информационной безопасности	Расчет риска нарушения информационной безопасности	Ежеквартально
Стратегический риск	Анализ выполнения перспективного плана развития	Ежегодно
Регуляторный риск	Индикаторы и сигналы рисков, несущих угрозу устойчивости Банка	Раз в полгода
	Стресс-тестирование для выявления индикаторов и сигналов предупреждения ухудшения финансовой устойчивости Банка	Ежемесячно

	Отчет отдела управления банковскими рисками об уровне значимых рисков за квартал	Ежеквартально
	Расчет значимых рисков для Банка	Ежегодно
	Отчет отдела управления банковскими рисками за год	Ежегодно

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные лимиты по всем видам риска.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

Правила и процедуры управления риском концентрации постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов Банке;
- порядок информирования Совета директоров Банка и Правления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Лимиты по концентрации риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с Банком лица (Н25);
- максимальный размер риска на один банк-контрагент;
- совокупный размер риска на инсайдеров;
- совокупный размер риска на связанных с Банком лиц;
- отраслевые риски кредитного портфеля;
- максимальный объем средств, привлеченных от одного или группы взаимосвязанных клиентов;
- максимальный объем вложений по операциям на ОРЦБ.

Изменения в систему управления банковскими рисками в 2018 году не вносились.

Далее представлена информация о степени концентрации рисков в отношении контрагентов в разрезе географических зон и видов экономической деятельности на основе данных отчетности Банка по форме 0409120 "Данные о риске концентрации":

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.			Величина риска, тыс. руб.			Значение установленного лимита, тыс. руб. ( процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. ( процент)	
		Всего	из них по видам:		всего	КРЗ				
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность		обязательства кредитного характера	в том числе:			
					по требованиям кредитного характера (ОСКр)	по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sub>0</sub> )				
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности										
1.1.1	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	38500			38500	61600		61600	20.000	95.000
1.1.2	Производство бумаги и бумажных изделий	29999		28445	1554	45435	44944	491	27.000	95.000
1.1.3	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	995373	571806	2507		38321	38321		1270000	95.000
1.1.4	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг	12600			12600	20160		20160	13.000	95.000
1.1.5	Сельское хозяйство	15148		15148		10615	10615		45.000	95.000
1.1.6	Аренда и лизинг	17000		17000		10200	10200		17.000	95.000
1.1.7	Оптовая торговля	48800		48800		9760	9760		60.000	95.000
1.1.8	Производство пищевых продуктов	8224		8224		5855	5855		8.000	95.000
Данные о риске концентрации по географическим зонам										
1.2.1	Ростовская обл.	175902		123108	52734	164564	82298	82266		
1.2.2	г. Москва	897620	474113	2507		36932	36932			
1.2.3	г. Санкт-Петербург	88713	88713			1389	1389			
1.2.4	Волгоградская обл.	8		8		4	4			
1.2.5	ФРГ	7043	7043							
1.2.6	Новосибирская обл.	1937	1937							
1.2.7	Краснодарский край	894		894						
1.2.8	Республика Адыгея	160		160						
Данные о риске концентрации по видам инструментов										

1.3.1	Обыкновенные акции кредитных организаций-резидентов	60	X	X	X			X		
-------	---	----	---	---	---	--	--	---	--	--

На 01.01.2018

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.				Величина риска, тыс. руб.			Значение установленного лимита, тыс. руб. (процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)
		Всего	из них по видам:			КРЗ				
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	обязательства кредитного характера	всего	в том числе:			
							по требованиям кредитного характера (ОСКр)	по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sub>о</sub> )		
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности										
1.1.1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	2282295	1855216	427079		217194	217194		1270000	95.000
1.1.2	Сельское хозяйство	59410		59410		50840	50840		45.000	95.000
1.1.3	Аренда и лизинг	50000		50000		40000	40000		20.000	95.000
1.1.4	Торговля	118527		118527		28400	28400		60.000	95.000
1.1.5	Производство пищевых продуктов	24326		14200	10126	20598	11786	8812	20.000	95.000
1.1.6	Производство кокса и нефтепродуктов	20199		20199		18785	18785		10.000	95.000
1.1.7	Транспорт и связь	18349		18098	251	9174	9049	125	20.000	95.000
1.1.8	Производство бумаги и бумажных изделий	20000		2000	18000	1600	1600		10.000	95.000
1.1.9	Производство машин и оборудования	595		595					5.000	95.000
Данные о риске концентрации по географическим зонам										
1.2.1	г. Москва	2260623	1833544	427079		215754	215754			
1.2.2	Ростовская обл.	269022		246821	22201	163006	161893	1113		
1.2.3	Воронежская обл.	7971			7971	7174		7174		
1.2.4	Белгородская обл.	2155			2155	1638		1638		
1.2.5	г. Санкт-Петербург	51377	8934	42443		1440	1440			
1.2.6	Краснодарский край	1428		1428		223	223			
1.2.7	Волгоградская обл.	32		32		24	24			
1.2.8	ФРГ	8545	8545							

1.2.9	Новосибирская обл.	4193	4193						
1.2.1 0	Республика Адыгея	160		160					
Данные о риске концентрации по видам инструментов									
1.3.1	Обыкновенные акции кредитных организаций-резидентов	60	X	X	X			X	

Далее представлена информация о степени концентрации рисков в отношении видов заёмщиков на основе данных отчетности Банка по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»:

	на 01.01.2019 года (%)	на 01.01.2018 года (%)	лимит (%)
Максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6)	13,9	16,1	25
Максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с банком лица (Н25)	18,8	17,5	20
Совокупный размер риска на инсайдеров (Н10.1)	3,0	0,6	3

Нарушения лимитов и достижения сигнальных значений в отношении риска концентрации в 2018 году зафиксировано не было.

## 7.1. Кредитный риск

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы интегрированного управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономическими параметрами.

Задачами Банка в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;

- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

*Методология оценки кредитного риска.*

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства (видов экономической деятельности).

Важными показателями кредитного риска являются категория качества ссуды и величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, отнесения ссуд к безнадежным к взысканию и их списания за счет резерва на возможные потери по ссудам, определения финансового положения заемщиков, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резерва в Банке утверждены соответствующие методологические документы.

Порядок отнесения ссуд к категориям качества осуществляется на основе комплексного анализа факторов, включающий следующие элементы:

- 1) оценку финансового положения заемщика;
- 2) оценку качества обслуживания долга по ссуде;
- 3) выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, а также анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
- 4) выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
- 5) расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляются на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Резерв по выданным ссудам формируется на основании профессионального суждения об уровне кредитного риска. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или чаще - в случае появления факторов кредитного риска. Документально оформленное профессиональное суждение хранится в кредитном досье.

### **7.1.1. 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:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	482 364	1 687 576
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	14 488	372 030
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	530 679	382 939
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

	01.01.2019	01.01.2018
ссудная задолженность	83 206	504 760
средства на корреспондентских счетах	484 864	70 154
требования участников клиринга	23 070	213 083
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 755	105 015
прочие активы	2 236	12 326
условные обязательства кредитного характера	44 243	12 903
<b>Итого совокупный объем кредитного риска</b>	<b>710 374</b>	<b>918 241</b>

### 7.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 января 2019 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 4 811 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 62 480 тыс. руб.). Просроченная ссудная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 уменьшилась на 57 669 тыс. руб. главным образом за счет списания безнадежной ко взысканию и обесцененной просроченной задолженности юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2019 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 4 824 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 63 296 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	2018	2017
<b>Просроченная ссудная задолженность:</b>		
До 30 дней	0	14
От 31 до 90 дней	0	50
От 91 до 180 дней	0	176
Свыше 181 дня	4 811	63040
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	0	1
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	13	15
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>4 824</b>	<b>63 296</b>

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

	2018	2017
Юридические лица	0	57 654
Физические лица	4 824	5 642
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>4 824</b>	<b>63 296</b>



В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 января 2019 года сформирован 100% резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 4 811 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 62 480 тыс. руб.). Таким образом, кредиты с просроченными сроками погашения полностью обесцененные.

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 824	100%	5 642	9%
Обрабатывающие производства	0	1%	594	1%
Торговля	0	0%	57 060	90%
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>4 824</b>	<b>100</b>	<b>63 296</b>	<b>100</b>

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	2018	2017
Реструктурированная задолженность	62 649	130 665

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2019 года составляет 8,8% (на 1 января 2018 года: 5,1%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 49,5% (на 1 января 2018 года: 18,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 января 2019 года составляет 59,3% (на 1 января 2018 года: 22,6%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 70,3% (на 1 января 2018 года: 29,2%).

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

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

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

на 1 января 2019 года

на 1 января 2018 года

	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	574 386	0	0	2 158 309	0	0
II категория качества	17 503	1 256	1 256	114 889	15 905	15 905
III категория качества	53 000	13 005	13 005	232 417	71 103	71 103
IV категория качества	48 800	39 040	39 040	12	10	10
V категория качества	15 629	15 629	15 629	69 527	69 527	69 527
<b>Итого:</b>	<b>709 318</b>	<b>68 930</b>	<b>68 930</b>	<b>2 575 154</b>	<b>156 545</b>	<b>156 545</b>

#### 7.1.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 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

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории

ТМЦ	2 053	0	0
Недвижимость (ипотека)	123 400	0	0
Имущество	91 343	0	0
Поручительство	131 037	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

Залоговая политика банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера;
- применяемые банком и залогодателем хеджирующие меры (страхование, заклад, передача документов на хранение в банк и т.д.).

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

В соответствии с условиями договоров залога Банк как залогодержатель имеет право обратиться взыскание на предмет залога в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения залогодателем/заемщиком обеспеченного залогом обязательства. Погашение кредита, процентов и пени по ним, а также прочих расходов производится за счет средств, полученных от реализации предмета залога.

Обращение взыскания на предмет залога может быть осуществлено Банком также в случаях предъявления Банком требования о досрочном исполнении залогодателем своих обязательств по кредитному договору.

Обращение взыскания на предмет залога не допускается в случае, если нарушение заемщиком обязательств по кредитному договору является незначительным, а именно при соблюдении одновременно следующих условий (но не более чем один раз в течение 12 месяцев):

- сумма неисполненного обязательства составляет мене 5% от суммы заложенного имущества;
- период просрочки исполнения обеспечиваемого обязательства составляет менее 3 месяцев.

В течение отчетного периода Банк не обращал взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

## 7.2. Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными

организациями величины рыночного риска" и внутренним документом - «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 30.03.2017года, и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному аппетиту к риску. Основой системы управления являются идентификация риска, его оценка и последующее управление. Для ускорения скорости принятия решения и повышения их эффективности полномочия в процессе идентификации и управления рисками распределяются по разным уровням. Для избегания конфликтов интересов обязанности по проведению торговых операций, их учету и управлению рисками разделены между управленческими структурами. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования и при одобрении новых продуктов.

Для целей контроля рыночного риска используются как агрегированные метрики риска, объединяющие воздействия индивидуальных риск-факторов, так и метрики, привязанные к индивидуальным риск-факторам.

Основным инструментом управления рыночным риском является установление лимитов на проведение операций. Распределение аппетита к риску на портфель и управление риском на уровне конкретного портфеля операций осуществляются путем оценки стратегии портфеля и факторов риска, присущих операциям данного портфеля.

В течение 2018 года и 2017 года операции на организованном рынке ценных бумаг не осуществлялись, таким образом, фондовый риск отсутствовал.

В течение 2018 года и 2017 года расчетное значение рыночного риска, рассчитанное в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015года № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска", равнялось нулю.

### 7.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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 28.12.2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

В течение 2018 года и 2017 года валютный риск не принимался в расчет рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств не превышало и не равнялось 2%.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	2018				2017			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	526 838	174 538	41 695	<b>393 995</b>	2 434 880	383 355	(1 504 275)	<b>547 250</b>

Доллары США	504 923	519 037	13 894	(220)	296 006	3 327 843	3 032 082	245
Евро	76 747	21 114	(55 622)	11	1 569 572	40 676	(1 528 843)	53
Другие валюты	141	64	0	77	5 837	5 725	0	112
<b>Итого</b>	<b>1 108 649</b>	<b>714 753</b>	<b>(33)</b>	<b>393 863</b>	<b>4 306 295</b>	<b>3 757 599</b>	<b>(1 036)</b>	<b>547 660</b>

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2018		2017	
	<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>	5	5	45	45
<i>Ослабление доллара США на 5%</i>	(5)	(5)	(45)	(45)
<i>Укрепление евро на 5%</i>	2	2	2	2
<i>Ослабление евро на 5%</i>	(2)	(2)	(2)	(2)

При расчете чувствительности прибыли и собственных средств Банк исходил из допущения изменения (увеличения или уменьшения) обменных курсов на 5%.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

### 7.2.2. Риск процентной ставки

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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основными источниками возникновения процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам – по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты

пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым, свойственен наибольший процентный риск, устанавливаются решением Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится в российских рублях. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

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 01.01.2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
<b>Активы, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	424 489	47 330	3 969	24 928	17 096	<b>517 812</b>
Доллар США	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Евро	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого активы</b>	<b>424 489</b>	<b>47 330</b>	<b>3 969</b>	<b>24 928</b>	<b>17 096</b>	<b>517 812</b>
<b>Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	20 468	43 800	40 958	167	7	<b>105 400</b>
Доллар США	23 724	2 309	11 412	313	0	<b>37 758</b>
Евро	5 824	13 509	614	0	0	<b>19 947</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>50 016</b>	<b>59 618</b>	<b>52 984</b>	<b>480</b>	<b>7</b>	<b>163 105</b>
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	<b>374 473</b>	<b>(12 288)</b>	<b>(49 015)</b>	<b>24 448</b>	<b>17 089</b>	<b>354 707</b>

На 01.01.2018 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
<b>Активы, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	2 136 199	26 340	11 145	77 994	140 144	<b>2 391 822</b>
Доллар США	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Евро	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого активы</b>	<b>2 136 199</b>	<b>26 340</b>	<b>11 145</b>	<b>77 994</b>	<b>140 144</b>	<b>2 391 822</b>
<b>Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	74 654	66 139	152 056	5 042	1 414	<b>299 305</b>
Доллар США	8 547	9 991	12 256	35 965	357	<b>67 116</b>
Евро	3 708	18 797	393	3	370	<b>23 271</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>86 909</b>	<b>94 927</b>	<b>164 705</b>	<b>41 010</b>	<b>2 141</b>	<b>389 692</b>
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	<b>2 049 290</b>	<b>(68 587)</b>	<b>(153 560)</b>	<b>36 984</b>	<b>138 003</b>	<b>2 002 130</b>

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:

Валюта	увеличение в базисных пунктах	2018		
		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
<b>Итого</b>		<b>6 483</b>		<b>(6 483)</b>

  

Валюта	увеличение в базисных пунктах	2017		
		чувствительность чистого процентного дохода	уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	37 452	200	(37 452)
Доллар США	200	(663)	200	663
Евро	200	(389)	200	389
<b>Итого</b>		<b>36 400</b>		<b>(36 400)</b>

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

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	8,2%	-	-	8,0%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	7,6%	-	-	7,4%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	12,3%	-	-	13,1%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,0%	0,2%	0,01%	6,8%	1,5%	0,1%

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

### 7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление риском ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике Банка в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;



- прогнозирование потоков денежных средств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом.

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

- срок погашения до 5 дней;
- срок погашения " до 30 дней;
- срок погашения до 1 года.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

Сигнальным значением для проведения мероприятий, направленных на снижение уровня риска потери ликвидности приближение к установленному коэффициенту избытка (дефицита) ликвидности на 95%.

Отдел управления банковскими рисками осуществляет:

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование). Стресс-тестирование ликвидности осуществляется ежемесячно в соответствии с действующим положением «О проведении стресс-тестирования в ООО «ЗЕМКОМБАНК». Результаты стресс-тестирования ликвидности ежемесячно доводятся до Правления Банка и Совета директоров Банка;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, о состоянии уровня риска ликвидности в Банке;
- инициацию внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработку рекомендаций по восстановлению ликвидности.

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.

Количественная оценка риска ликвидности производится с помощью следующих методов.

**Статистические методы**, в основе которых формирование таблиц соответствия влияния тех или иных событий -  $i$  (степень влияния определена весовыми коэффициентами –  $k_i$  в баллах) на изменение стоимости портфеля и его доходности за определенный период. При этом Банком экспертно присваивается каждому фактору риска соответствующий коэффициент важности (0 – 1).

К событиям, влияющим на факторы риска ликвидности, Банк относит:

- Сезонность (k1 от 0 до 3 баллов),
- Риск банковского кризиса (k2 от 0 до 3 баллов),
- Риск конкуренции (k4 от 0 до 3 баллов).

#### **Сценарные методы.**

Для осуществления стресс-тестирования с использованием сценарных методов, дополнительно к исходным данным, используемым при проведении стресс-тестирования с использованием сценарных методов, ссудная задолженность распределяется по следующим группам:

- депозиты, размещенные в Банке России;
- ссудная задолженность по факторингу;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт;
- остальные кредиты.

В расчет пассивов дополнительно включаются остатки по депозитам физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия:

- 30-90 дней (вероятность досрочного изъятия - 10%),
- 91-180 дней (вероятность досрочного изъятия - 20%),
- 181-365 дней (вероятность досрочного изъятия - 30%),
- более 365 дней (вероятность досрочного изъятия - 50%).

Далее на основе исходных данных стресс-тестирование ликвидности осуществляется по следующим сценариям:

1-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения. К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

2-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.
- сумма пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения.

3-й сценарий: Сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.

К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан утвержденный Советом директоров Банка, «План восстановления финансовой устойчивости ООО «ЗЕМКОМБАНК» (Протокол Совета директоров Банка от 07.02.2018года № 05), направленный на восстановление ликвидности.

В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

К источникам погашения дефицита ликвидности Банк относит:

- межбанковские кредиты - заключение новых корреспондентских отношений, наличие необходимого объема средств в качестве залога, заключение новых договоров межбанковского кредитования, расширение списка контрагентов, увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий;
- рефинансирование Банка России - предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам, поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога;
- увеличение собственных долговых обязательств (деPOSITные сертификаты собственные векселя)- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании, расширение клиентской базы;
- увеличение уставного капитала - помощь участников Банка.

Одним из способов восстановления ликвидности является мобилизация активов Банка, которая предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.

#### **Основные мероприятия по управлению активами.**

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- установление очередности платежей по их важности, (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка);
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
- ограничение проводимых Банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т.п.);
- принятие мер по досрочному возврату части кредита;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.

#### **Основные мероприятия по управлению пассивами:**

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов;
- активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг, основных фондов;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;

- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок;
- варьирование сроков в сторону удлинения;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

#### **Контроль в системе управления риском ликвидности.**

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности как инструмент управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отделы управления банковскими рисками и анализа и финансовой отчетности :

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности, определенного направления деятельности Банка, уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В течение отчетного периода Банк рассчитывал нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В связи с получением Банком базовой лицензии на осуществление банковских операций с 27.09.2018 года расчет нормативов осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», которая предусматривает расчет и контроль для банков с базовой лицензией только норматива текущей ликвидности Н3.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативными документами Банка России требования к величине норматива текущей ликвидности Н3, располагал избытком ликвидности и не прибегал к дополнительным источникам финансирования для поддержания ликвидности.

На 1 января 2019 года норматив текущей ликвидности Н3 составил 178,2% (на 1 января 2018 года – 114,7%).

В течение отчетного периода Банк активно размещал свободные денежные средства в краткосрочные депозиты Банка России, соблюдая баланс между доходностью и высокой ликвидностью финансовых активов. По состоянию на 01 января 2019 общая сумма размещенных в Банке России свободных денежных средств составила 421 000 тыс. руб.

Результаты распределения балансовых активов, 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
Денежные средства	611 713	0	0	14 085	<b>625 798</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	425 158	9 971	6 464	411	<b>442 004</b>
Прочие активы	1 186	294	0	0	<b>1 480</b>
Средства клиентов	600 792	112 652	500	9	<b>713 953</b>
Прочие обязательства	10 194	1 137	753	951	<b>13 035</b>
Внебалансовые обязательства	0	40 054	12 680	0	<b>52 734</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года</b>	<b>427 071</b>	<b>(143 578)</b>	<b>(7 469)</b>	<b>13 536</b>	<b>289 560</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года</b>	<b>427 071</b>	<b>283 493</b>	<b>276 024</b>	<b>289 560</b>	<b>289 560</b>

Результаты распределения балансовых активов, 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 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	1 984 645	0	0	13 515	<b>1 998 160</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 037 732	12 396	16 360	102 932	<b>2 169 420</b>
Прочие активы	2 235	0	0	0	<b>2 235</b>
Средства клиентов	3 454 280	94 934	205 758	2 161	<b>3 757 133</b>

Прочие обязательства	9 635	1 485	1 674	3 232	<b>16 026</b>
Внебалансовые обязательства	2 155	25 971	981	3 220	<b>32 327</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года</b>	<b>558 542</b>	<b>(109 994)</b>	<b>(192 053)</b>	<b>107 834</b>	<b>364 329</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года</b>	<b>558 542</b>	<b>448 548</b>	<b>253 495</b>	<b>364 329</b>	<b>364 329</b>

Для анализа концентрации риск Банк исходя из консервативного подхода использует только активы 1 и 2 категории качества, доступные к востребованию в течение определенных периодов.

Как следует из приведенной выше таблицы, по состоянию на 01.01.2019 года основную долю в общем объеме ликвидных активов составляли денежные средства и их эквиваленты (58,5%), доля ссудной и приравненной к ней задолженности составила 41,3%, доля прочих активов 0,1%. Основную долю в структуре привлеченных средств на 01.01.2019 года составляют средства клиентов (98,2%).

В течение отчетного периода Банк располагал достаточной ликвидностью и не использовал инструменты для предотвращения кризиса ликвидности.

## 8. Информация об управлении капиталом

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в Банке разработано и утверждено Советом директоров Банка «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО «ЗЕМКОМБАНК» (протокол Совета директоров Банка от 27.12.2016 года № 62 и его новая редакция, утвержденная протоколом Совета директоров Банка от 07.02.2018 года № 05).

Цели системы управления капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Внутренние процедуры управления достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

В рамках осуществления процедур по управлению капиталом Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. Банк самостоятельно осуществляет выбор показателей склонности к риску.

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России, регламентирующим методику определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), Инструкцией Банка России, регламентирующей порядок расчета обязательных нормативов банков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и, при необходимости, по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Лимиты устанавливаются в целом по Банку.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в 2018 году не производились.

В отчетном периоде не осуществлялись выплаты дивидендов в пользу единственного участника Банка.

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

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2018 года	607 708	48,4
01.02.2018 года	415 653	28,0
01.03.2018 года	417 491	28,7
01.04.2018 года	432 817	19,2
01.05.2018 года	419 789	50,7
01.06.2018 года	422 186	51,3
01.07.2018 года	423 510	67,0
01.08.2018 года	437 213	54,7
01.09.2018 года	431 827	60,9
01.10.2018 года	437 296	65,7
01.11.2018 года	437 568	63,5
01.12.2018 года	464 634	64,6
01.01.2019 года	442 773	42,5

## 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по данному разделу в связи с тем, что не производит публичное размещение ценных бумаг.

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами

### 10.1. Участие кредитной организации в других организациях

В отчетном периоде Банк владел простыми акциями ОАО «Донской коммерческий банк» на сумму 60 тыс. руб., что не оказывало значительного влияния на деятельность указанной кредитной организации.

### 10.2. Операции, проведенные со связанными сторонами

#### Операции с участником

	2018	2017
Средства клиентов	1	356
Комиссионные доходы	263	5
Процентные расходы	1 213	41



## Операции с основным управленческим персоналом

	2018	2017
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	325	3 961
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(68)	(85)
Комиссионные доходы	0	0
Прочие доходы	2	9

## Операции с другими связанными сторонами

	2018	2017
Объем выданных кредитов	750 983	417 643
Остаток ссудной задолженности	56 169	124 160
Сформированный резерв по ссудам	(12 061)	(27 397)
Остаток неиспользованных кредитных линий	1 635	21 950
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(330)	(3 798)
Объем выданных банковских гарантий	12 600	13 296
Остаток по счетам выданных гарантий	12 600	10 377
Средства клиентов	536 151	3 374 986
Процентные доходы	7 426	11 766
Процентные расходы	(7 143)	(10 327)
Комиссионные доходы	12 709	24 772
Прочие операционные доходы	15	34

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.

### 10.3. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения	8 925	11 026
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0

Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0

**11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации**

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и программ с нефиксируемыми платежами.

**12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

В отчетном периоде Банк не проводил выплат на основе долевых инструментов.

**13. Информация по объединению бизнесов**

В отчетном периоде Банк не проводил сделки по объединению бизнесов.

Председатель Правления



*[Handwritten signature]* -

Леончик Б.А.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Никитина Л.И.

19 апреля 2019 года