

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 2019 ГОД
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).....	14
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).....	15
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма).....	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма).....	23
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	24
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).....	26
Пояснительная информация	27
1. Общие положения.....	27
2. Информация о Банке.....	27
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	27
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	27
3.2. Информация об органах управления Банка.....	28
3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	29
3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	30
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	31
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.....	33
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности	33
4.2.1. Основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов.....	33
4.2.2. Основные положения в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"	33
4.2.3. Основные положения в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.....	34
4.2.4. Основные положения учетной политики в отношении сделок по покупке-продаже финансовых активов на стандартных условиях	35
4.2.5. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам.....	35
4.2.6. Описание значимых положений учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики.....	35
4.2.6.1. Оценка активов и обязательств	35
4.2.6.2. Доходы и расходы	36
4.2.6.3. Кредитно-деPOSITные операции.....	38
4.2.6.4. Переоценка средств в иностранной валюте	38

4.2.6.5. Налог на прибыль, отложенный налог на прибыль	39
4.2.7. 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.....	40
4.3. Дополнительно раскрываемая информация об основах подготовки годовой отчетности, и Учетной политике Банка.....	41
4.3.1. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".....	41
4.3.2. Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды.....	41
4.3.3. Информация о реклассификации статей годовой отчетности.....	42
4.3.4. Ошибки и корректировки статей годовой отчетности.....	43
5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	43
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале кредитной организации, отчета о движении денежных средств.....	44
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	44
6.1.1. Денежные средства и эквиваленты.....	44
6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
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	46
6.1.4.1. Информация об оценках справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.....	50
6.1.5. Информация об объеме чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	50
6.1.6. Информация о структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	52
6.1.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	54
6.1.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	54
6.1.9. Информация по каждому классу основных средств.....	55
6.1.10. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	58
6.1.11. Информация об операциях аренды.....	61
6.1.11.1. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендатором.....	61
6.1.11.2. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором.....	61
6.1.11.3. Информация об операциях аренды в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендодателем.....	62
6.1.11.4. Информация об операциях аренды в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем.....	63

6.1.12.Информация по нематериальным активам.....	63
6.1.13.Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	64
6.1.14.Информация об отложенном налоговом активе.....	66
6.1.15.Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	66
6.1.16.Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	66
6.1.17. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств.....	67
6.1.17.1.Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	67
6.1.17.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	68
6.1.17.13.Информация о финансовых обязательствах, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО9.....	68
6.1.18.Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	68
6.1.1.9.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.....	68
6.1.20.Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	69
6.1.21.Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	70
6.1.22.Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	71
6.1.23.Прочая информация к статьям бухгалтерского баланса.....	71
6.2.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	71
6.2.1.Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	71
6.2.2.Сумма прибыли (убытка) по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	75
6.2.3.Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	75
6.2.4.Прочая информация по налогам.....	75
6.2.5.Характер расходов на выплату вознаграждений работникам.....	76
6.2.6.Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	76
6.3.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	76
6.4.Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	77
7.Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	77
7.1.Кредитный риск.....	89
7.1.1.Влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков.....	90
7.1.2.Информация о признании и оценке ожидаемых кредитных убытков во взаимосвязи	

с кредитным риском.....	92
7.1.3. Политика Банка в отношении безнадежных ко взысканию активов.....	94
7.1.4. Влияние изменения предусмотренных договором денежных потоков на оценку ожидаемых кредитных убытков.....	95
7.1.5. Влияние обеспечения как механизма снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков.....	95
7.1.6. Валовая балансовая стоимость ссуд и подверженность кредитному риску.....	97
7.1.7. Об объемах и сроках реструктурированной задолженности.....	97
7.2. Рыночный риск.....	98
7.2.1. Валютный риск.....	98
7.2.2. Риск процентной ставки.....	99
7.3. Риск ликвидности.....	102
7.4. Информация по операциям хеджирования.....	109
7.5. Информация о финансовых активах на дату первоначального применения МСФО (IFRS)9.....	109
8. Информация об управлении капиталом.....	109
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	111
10. Информация об операциях со связанными сторонами.....	111
10.1. Участие кредитной организации в других организациях.....	111
10.2. Операции, проведенные со связанными сторонами.....	111
10.3. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (руководителям, осуществляющим функции принятия рисков).....	113
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	113
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	113
13. Информация по объединению бизнесов.....	113

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО ЗЕМКОМБАНК
ЗА 2019 ГОД**

*Участникам и Совету директоров
ООО ЗЕМКОМБАНК*

Сведения об аудируемом лице

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

Сокращенное наименование: ООО ЗЕМКОМБАНК.

Место нахождения: 344010, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233 б.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 574.

Лицензии:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 574 от 27 сентября 2018 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистративной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 12006116335.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 22006130308).

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ЗЕМКОМБАНК за 2019 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ООО ЗЕМКОМБАНК за 2019 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ООО ЗЕМКОМБАНК отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

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 годовой 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 (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с тем, что расчет оценочного резерва предполагает применение банком значительных суждений и оценок.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта, уровне

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование

потерь при дефолте и величине требований, подверженных кредитному риску. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 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;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2020 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. Настоящей проверкой фактов, свидетельствующих о несоответствии системы оплаты труда стратегии кредитной организации, индикаторов операционных рисков, генерируемых основными процедурами расчетов, не выявлено. Разработанные Банком внутренние документы в области кадровой политики, политика в области оплаты труда, положение об оплате труда и премирования работников применяются на практике. По нашему мнению, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Генеральный директор
Закрытого акционерного
общества
«Донаудит Финансовые
рынки»

О.Г.Гольдберг



24 апреля 2020 года

Ростов-на-Дону

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 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, 233Б**

д формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	42092	47126
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	36293	13832
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	17744	6634
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	464422	571474
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.5, 6.1.6	498283	
5а	Чистая ссудная задолженность			489569
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	60	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	6.1.14	1417	6
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.9, 6.1.12	45825	46343
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.10	7211	7221
13	Прочие активы	6.1.13	2213	1830
14	Всего активов		1097816	1177461
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.16	617584	712070
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.16	617584	712070
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		225185	184650
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	163
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.20	9121	11845
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.21	22	10550
23	Всего обязательств		626727	734628
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.22	300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		16860	15128
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3216	4020
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		151013	123685
36	Всего источников собственных средств		471089	442833
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		397537	71180
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	51100
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела

Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2800-067

17.04.2020



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

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

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛОГИНОЙ, 233Б

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.2.1	39752	80889
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1	27242	59551
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.1	11885	18983
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2.1	625	2355
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6.2.1	12865	17407
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12865	17407
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.1	26887	63482
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,	6.1.5	3745	34341
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-227	12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		30632	97823
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.1	43051	-112314
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.1	-15467	113436
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.1	10657	20615
15	Комиссионные расходы	6.2.1	4528	5215
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		19110	-14617
19	Прочие операционные доходы	6.2.1	2821	12761
20	Чистые доходы (расходы)		86276	112489
21	Операционные расходы	6.2.1	57189	69087
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		29087	43402
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.3	27	8767
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		29060	34635
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		29060	34635

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		29060	34635
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		0	0
			29060	34635

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

17.04.2020



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 2020 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)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк и	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	300000	300000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	300000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	149289	123685
2.1	прошлых лет		121953	89050
2.2	отчетного года		27336	34635
3	Резервный фонд		16860	15128
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		466149	438813
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		60	60
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		466089	438753
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	8	466089	438753
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		3216	4020

11.1	Резервы на возможные потери			0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в			0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			3216	4020
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8		469305	442773
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			590676	1037594
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			594696	1041614

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строк	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	7.1	1102641	1027207	180165	1099855	1027531	533577	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		518459	518459	0	482364	482364	0	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		410729	410729	82146	14488	14488	2898	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		173453	98019	98019	603003	530679	530679	
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		28701	28701	5740	65351	65351	13070	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0	

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		28701	28701	5740	65351	65351	13070
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85043	38727	58091	145250	85536	119484
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	56169	44108	57341
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	89081	41428	62143
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		85043	38727	58091	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных требованиями		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		146	124	25	52734	42184	44243
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	51100	40880	43904
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		146	124	25	1634	1304	339
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

<2>Страновые оценки указаны в соответствии 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	руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		27827	26498
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		185510	176656
6.1.1	чистые процентные доходы		62703	70484
6.1.2	чистые непроцентные доходы		122807	106172
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер	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	7.2.2	0	0

7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск	7.2.1	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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года
			Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		102962	-22861	125823
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		54380	-3745	58125
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		48560	-8588	57148
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		22	-10528	10550
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	59800	70.1	41920	70.1	41920	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответстви и 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

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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,	17763	0	1502741	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15456	0	972330	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2307	0	420667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	63215	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	558	0
8	Основные средства	0	0	45804	0
9	Прочие активы	0	0	107	0

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 105873 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 55224 ;
1.2. изменения качества ссуд 8549 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
1.4. иных причин 42100 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 109618 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 61820 ;
2.3. изменения качества ссуд 4657 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
2.5. иных причин 43141 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

17.04.2020



Leonchik B. A.

Nikitina L. I.

Melnikova G. V.

Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул. МАЛОГОЛЫННОЙ, 233Б

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (выбытия)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное отложенный налоговый актив	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (приобретений) по выплате долгосрочных обязательств, признанных в отчетности в отношении трудовой деятельности при пересчете	Пересчет инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базисного финансирования (металлы и имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		500000	0	0	0	4020	0	0	13027	0	0	0	91151	608198
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		500000	0	0	0	4020	0	0	13027	0	0	0	91151	608198
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34635	34635
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34635	34635
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-200000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-200000
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	2101	0	0	0	-2101	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6.3	300000	0	0	0	4020	0	0	15128	0	0	0	123685	442833
13	Данные на начало отчетного года		300000	0	0	0	4020	0	0	15128	0	0	0	123685	442833
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300000	0	0	0	4020	0	0	15128	0	0	0	123685	442833
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29060	29060
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29060	29060
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	-804	0	0	1732	0	0	0	-1732	-804
24	Данные за отчетный период	6.3	300000	0	0	0	3216	0	0	16860	0	0	0	151013	471089

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

(863) 2800-067

17.04.2020



Леончик Б. А.

Никитина Л. И.

Мельникова Г. В.

Банковская отчетность	
Код кредитной организации	574
по регистрации	
по номеру	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВНО-ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВНО-КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **Общество с ограниченной ответственностью "Земельный коммерческий банк", ООО**
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (полного кредитной): **344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул. МАЛЮГИНОЙ, 233Б**

Код формы по ОКУД: 0408013
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (Банковская группа)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Балансовая ликвидность					
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на три квартала от отчетной	на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния первоначальных мер							
2	Основа капитала		466089	438753	438753	438753	438753	
2a	Основа капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		467813	438753	438753	438753	438753	
3	Собственные средства (капитал)		469305	469901	461881	460234	442773	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		471029	469973	461637	460348		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		594696	755547	654196	693597	1041614	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (Н20.1)							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (Н20.2)		78.9	58.4	67.5	58.6	38.9	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		78.7	58.4	67.5	59.9		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (Н1.3, Н20.3)		78.9	62.2	70.6	66.4	42.5	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		78.7	62.2	70.6	68.3		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка подпорядочия достаточности капиталовладельческих дней к сумме обязательств РИКО (Н110)							
9	Акционная надбавка							
10	Надбавка на сбалансированность							
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 9 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на подпорядочие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент							
14a	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Внебалансовые активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив ликвидности (Н1.5) (Н20.5)							
НОРМАТИВЫ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)								
18	Иммунизируемое стабильное финансирование (ИССФ), тыс. руб.							
19	Табличное стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования)							
НОРМАТИВЫ ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент								
21	Норматив текущей ликвидности (Н2)		199.8	135.3	154.9	143.1	178.2	
22	Норматив долгосрочной ликвидности (Н3)							
23	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н8) (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
24			2.9	0	8.4	0	0	8.9
25	Норматив максимального размера валютных кредитных рисков (Н7) (Н22)							
26	Норматив соразмерности валютных рисков по ликвидности (Н11.1)							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12) (Н23)							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
29			17.6	0	13.6	0	0	18.6
30	Норматив достаточности гарантийных обеспечений центрального контрагента (Н4)							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента (Н6)							
32	Норматив максимального размера риска контрагента (Н5)							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, являющейся контрагентом по сделкам							
34	Норматив максимальной совокупной величины							
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1							
36	Норматив максимального размера валютных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций (Н16.2)							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части включений 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) открытых валютных позиций банковской группы		не применяю для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отраженных в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя ликвидности (Н1.5)		
4	Поправка в части просроченных финансовых инструментов (Н1.6)		
5	Поправка в части просроченных обязательств 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 рынка, всего		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рынка (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применимых в уменьшение валютных источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПКИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПКИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-го позиций, если нетто-го позиция отрицательна)		
5	Потенциальный кредитный риск на контрахты по операциям с ПКИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПКИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с требованиями бухгалтерского учета		напрямую
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 выкупным кредитным ПКИ		
10	Уменьшающая поправка в части выкупленных кредитных ПКИ		
11	Величина риска по ПКИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 6, 9 за минусом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-го), всего		
13	Поправка на величину нетто-го дебитной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрахты по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по кредитованию операций кредитования ценными бумагами		
16	Табличное стабильное финансирование (ТСФ)		
17	Иммунизируемое стабильное финансирование (ИССФ)		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОК)			
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОК) с учетом поправки (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Базовый капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рынка			
22	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
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 обеспечения	
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 итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
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, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
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



Leonchik B.A.

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Nikitina L.I.

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Melnykova G.V.

Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

17.04.2020

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 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛЮГИНОЙ, 233Б

Код формы по ОКУД 0409814
(квартальная) (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		19773	-103445
1.1.1	проценты полученные		39869	81416
1.1.2	проценты уплаченные		-12788	-18281
1.1.3	комиссии полученные		10671	20810
1.1.4	комиссии уплаченные		-4528	-5221
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		43051	-112314
1.1.8	прочие операционные доходы		2034	12485
1.1.9	операционные расходы		-55005	-71066
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3531	-11074
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-11318	-1471623
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11110	7245
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4940	1838159
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8229	208
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		7751	-3313321
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		-11248	-3914
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	6.4	8455	-1575068
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-351	-252
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9000	15000
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.4	8649	14748
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	-200000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-200000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.4	-117839	387961
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-100735	-1372359
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		625798	1998157
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		525063	625798

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2800 067

17.04.2020



Пояснительная информация к годовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2019 год

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2019 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, нормативе 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 17.04.2020 года.

Годовая отчетность размещается на сайте Банка в сети интернет (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, 233б (до 24.08.2019 года – ул. Малюгиной, 233).

Фактический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233б (до 24.08.2019 года – 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 2019 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с выданной базовой лицензией Банка России № 574 от 27.09.2018 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является региональным Банком, осуществляющим традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством, право на осуществление которых предоставляется банкам, имеющим базовую лицензию.

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 2020 входят 5 (пять) человек.

Состав исполнительных органов Банка на 1 января 2020 года:
 Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:
 Леончик Б.А. – Председатель Правления;
 Дорожко Н.В. – Первый заместитель Председателя Правления;
 Якимова З.А. – заместитель Председателя Правления Банка - директор дополнительного офиса «Семикаракорск»;
 Муханова Н.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита Банка;
 Никитина Л.И. – главный бухгалтер.

В отчетном периоде произошли изменения в составе исполнительных органов Банка, а именно 25 марта 2019 года были избраны в состав Правления Дорожко Н.В. и Никитина Л.И.

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в течение 2019 и 2018 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:

	2019	2018	Изменение	Темп прироста
Активы	1 097 816	1 177 461	(79 645)	-7%
Собственные средства	469 305	442 773	(26 532)	6%
в т.ч. уставный капитал	300 000	300 000	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	617 584	712 070	(94 486)	-13%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	225 185	184 650	40 535	22%
Чистая ссудная задолженность	498 283	489 569	8 714	2%
Прибыль после налогообложения	29 060	34 635	(5 575)	-16%

По состоянию на 01.01.2020 года составление форм отчетности производилось на основе Указания Банка России от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание), вступившем в силу с 1 января 2019 года.

В соответствии с данным Указанием:

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

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

Также при составлении отчетности по состоянию на 01.01.2020 года учтены изменения, внесенные в порядок расчета задолженности по финансовому лизингу, в соответствии с которым текущая задолженность на 01.01.2020 года уменьшена на будущие доходы по финансовому лизингу, отраженные на б/с №47441.

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

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020 года в сравнении с предыдущим периодом увеличилась на 8 714 тыс. руб., главным образом в связи с увеличением объема размещаемых в Банке России депозитов.

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка увеличились на 26 532 тыс. руб. или на 6%.

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

	2019	2018	Изменение
Процентные доходы	39 752	80 889	(41 137)
Процентные расходы	(12 865)	(17 407)	(4 542)
Чистый процентный доход	26 887	63 482	(36 595)
Комиссионные доходы	10 657	20 615	(9 958)
Комиссионные расходы	(4 528)	(5 215)	(687)
Чистый комиссионный доход	6 129	15 400	(9 271)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	27 584	1 122	26 462
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	3 745	34 341	(30 596)
Изменение резерва по прочим потерям	19 110	(14 617)	33 727
Прочие операционные доходы	2 821	12 761	(9 940)
Операционные расходы	(57 189)	(69 087)	(11 898)
Расход по налогам	(27)	(8 767)	(8 740)
Прибыль после налогообложения	29 060	34 635	(5 575)

Основное влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным годом оказали:

- снижение чистого процентного дохода на 36 595 тыс. руб. или 58%.
- снижение чистого комиссионного дохода на 9 271 тыс. руб. или 60%.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом за 2019 год также:

- увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на 26 462 тыс. руб.
- увеличилась сумма доходов в результате восстановления резервов на возможные потери на 33 727 тыс. руб.
- уменьшилась сумма расходов по налогам на 8 740 тыс. руб.

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

По итогам работы за 2018 год нераспределенная прибыль Банка составляла 34 635 тыс. руб.

Согласно Решения единственного участника Банка ООО «Финанс Юг Руси» от 26.04.2019 года (далее Решение) 5% от чистой прибыли Банка за 2018 год в размере 1 732 тыс. руб. были направлены в резервный фонд Банка. Часть чистой

прибыли за 2018 год в размере 32 903 тыс. руб. в соответствии с Решением была перечислена на счет нераспределенной прибыли Банка.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые 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 2019 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.

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.

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.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов (определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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 Банке России.

Сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не относится 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 в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9)

При первоначальном признании Банк классифицирует финансовые обязательства по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства при первоначальном признании Банк применяет метод, использующий договорные (при невозможности определения договорных - вероятностные) дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности. Ответственный сотрудник осуществляет определение справедливой стоимости финансового обязательства, рассчитывая дисконтированную стоимость финансового обязательства на отчетную дату, используя в качестве ставки дисконтирования рыночную ставку привлечения финансового обязательства.

Применение данных методов оценки приведет к получению текущей (справедливой) стоимости, если она достаточно достоверно отражает ожидаемое воздействие рынка на цену финансового инструмента и исходные данные, положенные в основу оценки, достаточно достоверно отражают рыночные ожидания и соотношение риска и доходности, присущее данному финансовому инструменту.

Банк оценивает справедливую стоимость обязательства с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

После первоначального признания Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

4.2.3. Основные положения в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Дополнительная информация относительно оценки финансовых активов по справедливой стоимости изложена в п. 6.1.4 настоящей Пояснительной информации.

В отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода не отражались суммы изменений уровня кредитного риска.

4.2.4. Основные положения учетной политики 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.

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 оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

4.2.5. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к финансовым инструментам, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

4.2.6. Описание значимых положений учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики

4.2.6.1. Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой)

стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

4.2.6.2. Доходы и расходы

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Основные положения Учетной политики Банка в отношении доходов изложены в п. 4.1 настоящей Пояснительной информации.

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, имеющих 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.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий признания расходов.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на

поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Процентными доходами (процентными расходами признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего:

- процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренным соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня;
- при начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года отражаются на момент первоначального признания.

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.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований нормативных документов Банка России.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

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.

4.2.6.3. Кредитно-депозитные операции

При заключении сделки привлечения/размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств (отражение денежных средств как кредита или депозита) осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора.

Срок привлечения/размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней с момента совершения операции.

Учет операций по привлечению средств физических лиц во вклады осуществляется в соответствии с действующими правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, Положением Банка России о порядке начисления процентов по операциям, связанных с привлечением и размещением денежных средств банка, Положением Банка России о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, другими нормативными актами Банка России и внутрибанковскими положениями и инструкциями. Счета вкладчикам открываются и ведутся на балансовых счетах второго порядка в зависимости от срока привлечения средств. При определении сроков в расчет принимается фактическое количество календарных дней, в течение которых вклад хранится. Аналитический учет начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц ведется в разрезе каждого заключенного договора. В составе расходов отражается сумма процентов, причитающаяся к выплате на конец месяца.

Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется по каждой заключенной сделке, с учетом сроков размещения (привлечения).

Начисление процентов по предоставленным кредитам осуществляется в размере и сроки, установленные договором, и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366 - для високосного года).

4.2.6.4. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции.

Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям.

4.2.6.5. Налог на прибыль, отложенный налог на прибыль

Налоговую базу по налогу на прибыль Банк исчисляет по итогам каждого отчетного (налогового) периода. Отчетным периодом признан каждый календарный месяц. Налоговым периодом признается календарный год.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала года. Авансовые платежи по налогу на прибыль осуществляются исходя из сумм авансовых платежей, определяемых с учетом ранее начисленных ежемесячных сумм авансовых платежей.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на балансовых счетах по учёту капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, неиспользованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки.

4.2.7. 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) отчетности 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.

Профессиональные суждения и допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: оценку ожидаемых кредитных убытков, переоценку зданий, признание отложенных налоговых активов и обязательств, оценку справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

4.3. Дополнительно раскрываемая информация об основах подготовки годовой отчетности и Учетной политике Банка

4.3.1. 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 2020 год учтены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства Российской Федерации. Так, Учетная политика Банка на 2020 год дополнена информацией об особенностях учета в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Также в Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, касающиеся подходов к оценке Банком финансовых активов и финансовых обязательств после первоначального признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 2019 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, зафиксировано не было.

4.3.2. 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 2020 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 2019 год отнесены:

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- корректировка налога на прибыль за отчетный период;
- отражение отложенного налогового актива за 4 квартал 2019 года;
- отражение отложенного налогового обязательства за 4 квартал 2019 года;
- начисление суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов, по расчету за 4 квартал отчетного периода.

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 дея-

тельности Банка не отмечены факты, существенно влияющие на его финансовое состояние.

В результате отражения корректирующих событий после отчетной даты прибыль Банка по итогам 2019 года составила 29 060 тыс. руб., увеличившись по сравнению с финансовым результатом за 2019 год до проведения СПОД на 2 816 тыс. руб.

Банк не оценивает влияние корректирующих событий после отчетной даты за 2019 год на значения показателей в будущие отчетные периоды.

4.3.3. Информация о реклассификации статей годовой отчетности

Порядок представления статей годовой отчетности за 2019 год отличается от порядка представления статей годовой отчетности за 2018 год в связи с изменением порядка отражения в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые регламентированы 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).

Положения Банка России №604-П, № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов и обязательств в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами и обязательствами и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями Банка России №604-П, № 605-П и № 606-П после первоначального признания финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового инструмента, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

- удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных средств, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных средств или продажи актива, т.е. возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

На отчетную дату Банк классифицирует размещенные по кредитным договорам денежные средства, операции по финансовой аренде (лизингу), обязательства по выданным банковским гарантиям как оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку для управления этими активами выбрана бизнес-модель, направленная на

получение предусмотренных договором денежных потоков, состоящих из платежей по основному долгу и процентов на непогашенную часть..

Таким образом, если в годовой отчетности за 2018 год размещенные по кредитным договорам денежные средства и операции по финансовой аренде (лизингу) и отражались по статье «Чистая ссудная задолженность», то в годовой отчетности за 2019 год, учитывая примененную в соответствии с Принципами МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России №605-П классификацию, размещенные по кредитным договорам денежные средства и операции по финансовой аренде (лизингу) отражены по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Положение Банка России № 604-П предусматривает, что после первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в указанном Положении, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9. Руководствуясь Положением Банка России № 604-П, Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости, которые отражает по соответствующей статье в годовой отчетности за 2019 год.

4.3.4. Ошибки и корректировки статей годовой отчетности

В отчетном периоде не производились ретроспективные исправления ошибок и корректировки статей годовой отчетности для предыдущих отчетных периодов.

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

В период составления годовой отчетности в деятельности Банка имело место некорректирующее событие после отчетной даты, а именно внесение изменений в Учетную политику Банка в части подходов Банка к классификации финансовых активов и финансовых обязательств после первоначального признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с учетом которых произведено отражение финансовых активов и финансовых обязательств в статьях годовой отчетности за 2019 год.

Согласно внесенных изменений Банк классифицирует размещенные по кредитным договорам денежные средства, операции по финансовой аренде (лизингу), обязательства по выданным банковским гарантиям как оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства по привлеченным средствам на основании договоров банковского вклада (депозита), кредитных договоров также классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Указанное некорректирующее событие после отчетной даты не оказало финансового влияния на деятельность Банка и не привело к изменению финансового результата Банка за 2019 год.

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

	2019	2018
Наличные средства	42 092	47 126
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	18 549	7 198
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	464 422	571 474
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	18 516	484 995
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	403 484	7 043
Средства в клиринговой организации	38 701	75 351
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 721	4 085
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	525 063	625 798

В данной таблице не отражены денежные средства на счете по учету обязательных резервов в Банке России в размере 17 744 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

На отчетную дату в Банке отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Далее представлена информация об объеме и структуре вложений в долевые инструменты в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Вид бумаги	Вид деятельности	Географическая концентрация	Срок погашения	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	обыкновенные акции	банковская	РФ	до востребования	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					60

Далее представлена информация об объеме и структуре вложений в долевые инструменты в разрезе видов ценных 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
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	обыкновенные акции	банковская	РФ	до востребования	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					60

В целях применения Положения Банка России №606-П ценные бумаги, признаваемые в 2018 году как имеющиеся в наличии для продажи, в первый рабочий день 2019 года были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ценные бумаги ПАО «Донкомбанк» представляют собой производные финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы в случае их наличия отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. Классификация данных ценных бумаг как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход произведена в связи с тем, что целью бизнес-модели Банка по управлению данным финансовым активом является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива.

Вложения в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются элементами расчетной базы в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П (далее Положение Банка России №611-П). Но в связи с тем, что данные вложения в соответствии с п. 2.2.9.1 Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) от 04.07.2018 №646-П являются незначительными (менее 10% от уставного капитала Банка) и уменьшают сумму источников базового капитала, ставка резерва по вложениям в долевые инструменты ПАО «Донкомбанк» в соответствии с профессиональным суждением ответственного сотрудника об уровне риска составляет 0%. Таким образом, в отчетном периоде резерв на возможные потери по данным вложениям не формировался.

Справедливая стоимость вложений в долевые инструменты ПАО «Донкомбанк» на конец отчетного периода была равна балансовой стоимости и составила 60 тыс. руб.

В соответствии с «Методикой оценки обесценения финансовых инструментов» (в актуальной редакции утверждена Протоколом Правления ООО «ЗЕМКОМБАНК» от 26.11.2019 №71), Банк проводит мониторинг адекватности справедливости стоимости финансовых инструментов не реже 1 раза в месяц, за исключением случаев, когда справедливая стоимость признается Банком неадекватной и подвергается дополнительной корректировке. В отчетном периоде отсутствовали факты корректировки справедливой стоимости ценных бумаг ПАО «Донкомбанк».

Дивиденды по указанным вложениям в долевые инструменты в отчетном периоде не признавались, отражения доходов и расходов по ним в прочем совокупном доходе не производилось.

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

Важнейшими элементами определения справедливой стоимости активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости являются:

- критерии активного рынка;
- исходные данные;
- иерархия справедливой стоимости, в зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости;
- мониторинг правильности определения справедливой стоимости на предмет ее адекватности.

Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации Банк устанавливает в Методике оценки обесценения финансовых инструментов иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням в зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень 1: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (исходные данные Уровня 1).

Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные Уровня 2).

Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена или по цене сделки или с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные Уровня 3).

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

К исходным данным Уровня 1 относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- иные нескорректированные данные котировок с активных рынков идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. Данные этого уровня используются без корректировок. Любая корректировка ценовой котировки приведет к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К исходным данным Уровня 2 относятся:

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

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные Уровней 1 и 2. Исходные данные Уровня 3 используются для оценки финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена или по цене сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного) или с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам:

- изменения рынка, а именно, рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или Уровень 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3).
- применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2).
- изменение значимости определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате финансовый инструмент может перейти с Уровня 3 на Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот).

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в квартал.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по

нему, на момент проведения оценки.

Банк использует следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли. В случае первоначального признания справедливой стоимостью признается такая цена приобретения финансового инструмента, которая находится в диапазоне ценовых котировок организатора торгов по данному виду финансовых инструментов в день приобретения. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается последняя средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов, на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости;
- справедливая стоимость финансовых инструментов, приобретенных при размещении и/или в течение 22 торговых дней с момента их допуска к вторичному обращению, определяется по цене размещения. Справедливая стоимость дополнительных выпусков ценных бумаг и депозитарных расписок, в случае если рынок по указанным инструментам не является активным, определяется по основному выпуску;
- по привлеченным и размещенным средствам методы оценки основаны на доступной информации о текущей (справедливой) стоимости (определяемой на основе стоимости привлечения/размещения) финансового инструмента, одинакового или сопоставимого с оцениваемым финансовым инструментом. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. Если по привлеченным/размещенным средствам стоимость привлечения/размещения средств (в процентах годовых) соответствует рыночному уровню, то за справедливую стоимость финансового инструмента при первоначальном признании признается цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного).
- при оценке недвижимости и имущества по справедливой стоимости учитывается, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости являются котируемые 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. Банк применяет при определении справедливой стоимости имущества сравнительный подход, при котором используются стоимость и иные наблюдаемые исходные данные, собранные на основе состоявшихся рыночных сделок с аналогичными или сопоставимыми активами.

Если при составлении профессионального суждения ответственный сотрудник определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, в том числе в случае, если стоимость размещения/привлечения финансового инструмента не может быть признана рыночной, оценка справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется одним из 2-х способов:

- в сумме оценки, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные Уровня 1) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях в сумме сделки, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и размера отложенных разниц Банк применяет метод, использующий договорные (при невозможности определения договорных - вероятностные) дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности. Ответственный сотрудник при составлении профессионального суждения осуществляет определение справедливой стоимости финансового инструмента, рассчитывая дисконтированную стоимость финансового инструмента на отчетную дату, используя в качестве ставки дисконтирования рыночную ставку размещения/привлечения финансового инструмента.

Применение данных методов оценки приведет к получению текущей (справедливой) стоимости, если она достаточно достоверно отражает ожидаемое воздействие рынка на цену финансового инструмента и исходные данные, положенные в основу оценки, достаточно достоверно отражают рыночные ожидания и соотношение риска и доходности, присущее данному финансовому инструменту.

Банк также может использовать цены (котировки) сопоставимых финансовых инструментов по наблюдаемым на рынке операциям в целях тестирования модели, применяемой для оценки своих собственных финансовых инструментов (обязательств), чтобы удостовериться в том, что модель учитывает текущие рыночные условия, например, разницу между ценами спроса и предложения.

Банк проводит мониторинг адекватности справедливой стоимости на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц, за исключением финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых определяется при первоначальном признании.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость финансового инструмента, определенная на основании рыночных данных (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости), была признана неадекватной, справедливая стоимость указанного финансового инструмента определяется с помощью наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 2 или 3 исходных данных) с применением соответствующих корректировок. Уровень иерархии справедливой стоимости в данном случае снижается до Уровня 2 или 3 соответственно в зависимости от используемых исходных данных.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость финансового инструмента, определенная с помощью наблюдаемых и/или ненаблюдаемых Исходных данных (Уровни 2 и 3 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов), была признана неадекватной, справедливая стоимость в данном случае подвергается дополнительной корректировке. Иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов в данном случае понижается до Уровня 3.

Переводов активов и обязательств между уровнями иерархии справедливой стоимости, изменение методов оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде в балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

6.1.4.1. Информация об оценках справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

Финансовыми активами, оцениваемыми в отчетном периоде по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с использованием исходных данных Уровня 3, являлись вложения в долевые инструменты ПАО «Донкомбанк», отраженные на б/с 50705.

При первоначальном признании справедливая стоимость данного финансового инструмента соответствовала цене сделки.

Для оценки справедливой стоимости указанных финансовых активов в отчетном периоде Банк использовал такие доступные ненаблюдаемые исходные данные Уровня 3 как изменение величины собственных средств (капитала) контрагента.

Изменение величины собственных средств (капитала) компании-эмитента (контрагента) более чем на 15% является сигналом для проведения переоценки справедливой стоимости финансового инструмента. За точку отчета принимается значение параметра на предыдущую дату оценки, с которым сравнивается его ежемесячные или ежеквартальные значения. Кроме того, дополнительными факторами, влияющими на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов, являются форс-мажорные обстоятельства и обстоятельства непреодолимой силы (например, банкротство или прекращение деятельности компании эмитента (контрагента), введение чрезвычайного положения в регионе и т.д.), при наступлении которых необходимо обязательно провести переоценку

В соответствии с профессиональным суждением ответственного сотрудника собственные средства (капитал) банка-контрагента существенно не изменились, таким образом, корректировка величины справедливой стоимости данного финансового актива в отчетном периоде не производилась. Справедливая стоимость данного финансового актива в отчетном периоде равнялась цене сделки.

Суммы прибыли или убытка, относящиеся к имеющимся на конец отчетного периода активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде отсутствовали.

6.1.5. Информация об объеме чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Далее представлена информация об объеме вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	2019	2018
Депозиты в Банке России	440 074	421 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	104 705	109 606
Финансовая аренда (лизинг)	306	8 011
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. жилищные ссуды	5 362	6 553
потребительские ссуды	0	24
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 362	6 529
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 216	2 507
Резервы на возможные потери	552 663	547 677
	(55 685)	(58 108)

Корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков	1 305	-
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 380)	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	498 283	489 569

Положения Банка России №605-П и №606-П в рамках МСФО (IFRS) 9 дополняют существующий подход к формированию резервов на возможные потери, которые регламентированы Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России №611-П новой моделью «ожидаемых кредитных убытков».

Ранее действовавший подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, примененный в 2018 году, продолжил применяться в рамках пруденциального надзора, при этом в бухгалтерском учете Банка с последнего рабочего дня 1 квартала 2019 года отражается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который складывается из резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, и величины корректировок на резервы на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

Далее представлена информация о кредитном качестве чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	49 694	0	5436	0
Финансовая аренда (лизинг)	0	273	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	0	0	0	0
потребительские ссуды	0	590	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 216	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 216	50 557	0	5 436	0

Депозиты в Банке России (с учетом начисленного на отчетную дату процентного дохода), которые на отчетную дату составили 440 074 тыс. руб., являются активами, которым не присущ кредитный риск и которые не оцениваются с точки зрения создания резервов и классификации в одну из 5 категорий качества в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Далее представлена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч. процентным доходам), оцениваемой по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный год:

	Кредиты юридиче- ским лицам и индивиду- альным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Финансовая аренда (ли- зинг)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч процентным доходам) на 1 января 2019 года	(51 766)	(5 592)	(767)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-	-
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч.процентным доходам) в течение года	865	816	759
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч. процентным доходам), на 1 января 2020 года	(50 901)	(4 776)	(8)
Корректировки резерва на возможные поте-ри до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	1326	4	(25)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	(49 575)	(4 772)	(33)

6.1.6. Информация о структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

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

	2019	2018
Финансовая деятельность	442 290	423 507
Оптовая и розничная торговля	42 800	48 800
Сельское хозяйство	306	15 148
Обрабатывающие производства	44 905	36 669
Аренда	17 000	17 000
Физические лица (ссуды на потребительские цели)	5 362	6 553
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	552 663	547 677
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(54 380)	(58 108)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	498 283	489 569

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	2019	2018
Г. Москва	442 290	423 507
Ростовская область	109 479	123 107
Краснодарский край	734	895
Республика Адыгея	160	160
Волгоградская область	0	8
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	552 663	547 677

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(54 380)	(58 108)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	498 283	489 569

Далее представлена структура чистой ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Депозиты в Банке России	0	440 074	0	0	0	440 074
Кредиты, предоставлен- ные юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям	0	0	35 923	0	19 207	55 130
Кредиты, предоставлен- ные физическим лицам	0	0	66	0	524	590
Финансовая аренда (ли- зинг)	0	0	273	0	0	273
Прочие размещенные средства в кредитных ор- ганизациях	2 216	0	0	0	0	2 216
Итого чистая ссудная задолженность, оцени- ваемая по амортизиро- ванной стоимости	2 216	440 074	36 262	0	19 731	498 283

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

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Депозиты в Банке России	0	421 000	0	0	0	421 000
Кредиты, предоставлен- ные юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям	0	0	32 598	2 736	22 510	57 844
Кредиты, предоставлен- ные физическим лицам	0	9	840	125	0	974
Финансовая аренда (ли- зинг)	0	0	1 175	3 447	2 622	7 244
Прочие размещенные средства в кредитных ор- ганизациях	2 507	0	0	0	0	2 507
Итого чистая ссудная задолженность	2 507	421 009	34 613	6 308	25 132	489 569

6.1.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

В соответствии с внутрибанковской «Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS)9» (в редакции, утвержденной Протоколом Правления от 27.06.2019 № 36) Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам - свыше 90 дней;
- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

На отчетную дату обесцененным финансовым активом Банка являлась просроченная ссудная задолженность физических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости, в размере 4 398 тыс. руб. со сроком просрочки свыше 360 дней и просроченные проценты по ссудам физических лиц со сроком просрочки свыше 360 дней, отраженные на б/с 45915 в сумме 244 тыс. руб., под которые на отчетную дату создан резерв на возможные потери в размере 100% (б/с 45818 – 4 398 тыс. руб., б/с 45918 – 244 тыс. руб.).

В связи с максимально возможным 100% резервом на возможные потери под данные активы расчет и отражение в 2019 году в отчете о прибылях и убытках корректировок на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери не производились.

6.1.8. 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 01.01.2020 года как долгосрочный ликвидный финансовый актив;

- 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 01.01.2020 года взнос в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион составил 750 тыс. руб. и 48 тыс. долларов США (2 971 тыс. руб.). Банк не планирует прекращать своё участие в Платежной Системе Вестерн Юнион в долгосрочной перспективе и рассматривает взнос в гарантийный фонд на 01.01.2020 года как долгосрочный ликвидный финансовый актив;
- 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 01.01.2020 года размер неснижаемого остатка на корреспондентском счете в долларах США, открытом в Банке ВТБ, составил 25 тыс. долларов США или 1 548 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 01.01.2020 года как долгосрочный ликвидный финансовый актив;

- авансовый платеж, уплаченный Банком в целях исполнения обязательств по договору об осуществлении расчетов, заключенному с ПАО «РОСБАНК», который Банк обязан сохранять на период действия договора. По состоянию на 01.01.2020 размер авансового платежа, размещенного на б/с 32201, составил 35 790 долларов США или 2 216 тыс. руб. Банк заключил с ПАО «РОСБАНК» договор на неопределенный срок и рассматривает данный актив как долгосрочный ликвидный финансовый актив.

6.1.9. 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.

В отчетном периоде, а именно 31.12.2019 года, производилась оценка рыночной стоимости недвижимого имущества Банка ответственным сотрудником Банка, существенного отличия балансовой стоимости от рыночной стоимости не выявлено.

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 2019 года	31 декабря 2018 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 2019 и 2018 годов:

	Здания и иные сооружения, капитальные вложения	Земля	Транспорт	Машины и оборудование	Офисная техника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	14 839	69	0	660	86	0	15 654
Остаток на 1 января 2018 года	21 400	69	581	6 915	853	641	30 459
Поступления	0	0	0	251	0	0	251
Выбытие	0	0	0	(16)	0	0	(16)
Остаток на 1 января 2019 года	21 400	69	581	7 150	853	641	30 694
Накопленная амортизация	(7 317)	0	(581)	(6 445)	(818)	(641)	(15 802)
Остаток на 1 января 2018 года	(6 561)	0	(581)	(6 255)	(767)	(641)	(14 805)
Амортизационные отчисления	(756)	0	0	(206)	(51)	0	(1 013)
Выбытие	0	0	0	16	0	0	16
Остаток на 1 января 2019 года	(7 317)	0	(581)	(6 445)	(818)	(641)	(15 802)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	14 083	69	0	705	35	0	14 892
Остаток на 1 января 2019 года	21 400	69	581	7 150	853	641	30 694
Поступления	0	0	0	351	0	0	351
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	21 400	69	581	7 501	853	641	31 045
Накопленная амортизация	(8 074)	0	(581)	(6 637)	(853)	(641)	(16 786)
Остаток на 1 января 2019 года	(7 317)	0	(581)	(6 445)	(818)	(641)	(15 802)
Амортизационные отчисления	(757)	0	0	(192)	(35)	0	(984)
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	(8 074)	0	(581)	(6 637)	(853)	(641)	(16 786)
Остаточная стоимость на 1 января 2020года	13 326	69	0	864	0	0	14 259

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 351 тыс. руб.

В течение отчетного периода выбытия основных средств не происходило.

Банк не осуществлял изменение 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.

6.1.10. 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.

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

В отчетном периоде в ноябре 2019г. Банк произвел перевод объектов - земельных участков из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в категорию «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду». Предварительно ответственным сотрудником Банка была произведена оценка рыночной стоимости земельных участков, подлежащих пе-

реводу из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в указанную выше категорию, в результате которой в отчете о прибылях и убытках за отчетный период отражен доход от изменения справедливой стоимости финансового актива в размере 80 тыс. руб.

Также в отчетном периоде производилась оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ответственным сотрудником Банка в соответствии с Учетной политикой Банка, регламентирующей ежегодную обязательную оценку справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В соответствии с заключением ответственного сотрудника Банка изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствует.

Далее приведена информация об арендном доходе от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанном в составе прибыли за 2019 год:

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 019
--	-------

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 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 2019 год:

Расходы на содержание и техническое обслуживание	85
Прочие	10
Итого расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	95

Далее представлены результаты сверки балансовой стоимости недвижимости и земли, 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	
Остаток на 1 января 2019 года	0	6 000	0	25 000	31 400
Перевод из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	36	36
Поступления	0	0	0	0	0

Выбытие	0	0	0	0	0
Корректировка справедливой стоимости	0	0	0	80	80
Остаток на 1 января 2020 года	0	6 000	0	25 516	31 516

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Банк применяет учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании заключения ответственного сотрудника Банка о рыночной стоимости объекта.

При определении рыночной стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости в данной местности, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости в данной местности, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк на ежегодной основе производит оценку рыночной стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В соответствии с заключением ответственного сотрудника Банка от 31.12.2019 справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не изменилась.

Далее представлена структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2019	2018
Недвижимость	53 527	53 527
Земля	0	37 ¹
Итого	53 527	53 564
Резервы на возможные потери	(46 316)	(46 343)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 211	7 221

¹ Различие в стоимости перенесенных из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в категорию земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду, на 1 ед. (36 тыс. и 37 тыс. руб.) связано с округлением соответствующих сумм в оборотной ведомости по балансовым счетам 61906 и 62001.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2019 и 2018 годов:

	2019	2018
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало периода	(46 343)	(46 344)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	(27)	(1) ²
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец периода	(46 316)	(46 343)

Восстановление резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, произошло в связи с переводом части активов из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в категорию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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.

6.1.11. Информация об операциях аренды

6.1.11.1. 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).

6.1.11.2. 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:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Менее 1 года	3 449	5 022
От 1 года до 5 лет	0	0
Итого платежей к уплате по операционной аренде	3 449	5 022

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.

² изменение на 1 ед. в связи с округлением

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. 6.2.1 настоящей Пояснительной информации в таблице «Операционные расходы».

6.1.11.3. 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, подлежащих получению на конец отчетного периода:

валовые инвестиции в аренду	стоимость минимальных арендных платежей		
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	итого
319	319	0	319

Далее представлена информация о незаработанном финансовом доходе (разнице между валовыми инвестициями в финансовую аренду и чистыми инвестициями в финансовую аренду) по состоянию на 01.01.2020 года:

	до 1 года	до 5 лет	итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	319	0	319
Чистые инвестиции в финансовую аренду	306	0	306
Незаработанный финансовый доход	13	0	13

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

Банк не формирует оценочные резервы по причитающимся минимальным арендным платежам, безнадежным ко взысканию, в связи с тем, что причитающиеся к получению платежи не являются безнадежными.

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.

В отчетном периоде в качестве дохода от операций финансовой аренды (лизинга) в отчете о прибылях и убытках признана сумма 625 тыс. руб.

6.1.11.4. 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 одновременно 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:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Менее 1 года	1 020	961
От 1 года до 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	1 020	961

Информация об общей сумме арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, приведена в п. 6.2.1 настоящей Пояснительной информации в таблице «Прочие операционные доходы».

6.1.12. Информация по нематериальным активам

Далее приведена информация о движении по статье нематериальные активы:

	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	963	963
Поступления	0	0

Выбытие	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	963	963
Накопленная амортизация	(890)	(890)
Остаток на 1 января 2018 года	890	890
Амортизационные отчисления	73	73
Выбытие	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	963	963
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	0	0
Поступления	0	0
Выбытие	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	963	963
Накопленная амортизация	(963)	(963)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	0	0

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 в отчетном периоде отсутствовали.

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 2019 года отсутствовали.

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

По состоянию на 01.01.2020 года нематериальные активы, учтенные в балансе Банка, полностью амортизированы.

6.1.13. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Далее представлена структура прочих активов по видам активов:

	2019	2018
Требования по получению процентов ³	-	423
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	13
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной	332	323

³ Здесь и далее, в пункте 6.1.24, прочерком в составе данных отчетного года отмечены статьи, подлежащие в отчетном году отражению в составе иных статей отчетности, подробнее см. пункт 3.3 настоящей Пояснительной информации.

инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств

Требования по РКО	58	43
Прочие	107	465
Итого прочие финансовые активы	497	1 267
Расчеты с дебиторами	3 960	11 385
Итого прочие нефинансовые активы	3 960	11 385
Резервы на возможные потери	(2 244)	(10 822)
Итого прочие активы	2 213	1 830

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	2019	2018
Рубли	4 257	12 093
Доллары США	131	480
Евро	69	79
Итого	4 457	12 652
Резервы на возможные потери	(2 244)	(10 822)
Итого прочие активы	2 213	1 830

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 01.01.2020г.	804	258	1 151	0	0	2 213
на 01.01.2019г.	951	585	294	0	0	1 830

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 2019 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы	
	незавершенные расчеты с опера- торами услуг платежной ин- фраструктуры	требования по рко	расчеты с дебиторами	итого
Резерв под обесце- нение прочих акти- вов на начало пе- риода	358	43	10404	10 805
(Восстановление ре- зерва) отчисления в резерв под обесцenen- ие прочих активов в течение года	(26)	15	(8550)	(8561)

Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	332	58	1 854	2 244
---	------------	-----------	--------------	--------------

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
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	15	16	49	322	1 150	1 552
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	4	13	43	358	10 404	10 822
Восстановление резерва отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(11)	(3)	(6)	36	9254	9270

6.1.14. Информация об отложенном налоговом активе

На отчетную дату отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, рассчитанный в уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль как корректирующее событие после отчетной даты, составил 1 417 тыс. руб., на 01.01.2019 года отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам составлял 6 тыс. руб.

6.1.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют остатки на счетах кредитных организаций.

6.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

	2019	2018
Юридические лица, в т.ч.	392 399	527 420
Текущие и расчетные счета	392 399	527 420
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	225 185	184 650
Индивидуальные предприниматели	23 427	13 415
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	9 917	20 734
Срочные вклады	191 841	150 501
Итого средств клиентов	617 584	712 070

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

	2019	уд.вес, %	2018	уд.вес, %
Физические лица	202 167	32.7%	171 235	24.0%
Аренда и лизинг машин и оборудования	338 173	54.8%	131 894	18.5%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16 864	2.7%	19 729	2.8%
Деятельность в области спорта	13 812	2.2%	9 668	1.4%
Транспорт и связь	11 965	1.9%	3 838	0.5%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 816	1.3%	6 610	0.9%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 142	1.2%	8 144	1.1%
Строительство	6 491	1.1%	3 826	0.5%
Обрабатывающие производства	4 851	0.8%	3 770	0.5%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 360	0.5%	776	0.1%
Финансовая и страховая деятельность	2 527	0.4%	350 264	49.2%
Прочие виды деятельности	2 416	0.4%	2 316	0.3%
Итого средств клиентов	617 584	100%	712 070	100%

6.1.17. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств

6.1.17.1. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании либо впоследствии, если для

управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, а также обязательства, предназначенные для торговли.

6.1.17.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В отчетном периоде у Банка отсутствовали обязательства в виде выпущенных долговых ценных бумаг.

6.1.17.3. Информация о финансовых обязательствах, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО9

В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО9.

6.1.18. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В отчетном периоде Банк классифицировал как вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, обязательства по депозитам и средствам клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах, а также обязательства перед физическими лицами по текущим счетам и депозитам. Информация об остатках на отчетную дату по вышеназванным обязательствам приведена в п. 6.1.16 настоящей Пояснительной информации.

6.1.19. 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.

6.1.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	2019	2018
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	346
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	-	0
Обязательств по договорам аренды сейфовых ячеек	43	43
Обязательства по договорам финансовой аренды	-	2 161
Обязательства по расчетным операциям	84	12
Переоценка требований и обязательств	540	34
Суммы, поступившие до выяснения	0	120
Итого прочие финансовые обязательства	667	2 716
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 317	4 145
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	850	850
Расчеты по НДС	431	1 240
Расчеты с поставщиками	999	304
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 553	2 023
Обязательства по налогу на имущество	79	75
Обязательства по налогу на землю	70	50
Обязательства по транспортному налогу	1	1
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	163
Прочие обязательства	154	441
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 454	9 292
Итого прочие обязательства	9 121	12 008

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	2019	2018
Рубли	9 078	11 789
Доллары США	43	219
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	9 121	12 008

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

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2020	1 460	6 811	0	0	850	9 121
на 01.01.2019	2 139	7 028	1 137	753	951	12 008

6.1.21. 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:

На 01.01.2020					Резервы за 2019 год			
Характер ус- ловного обя- зательства	Сумма по до- говору	Неис- пользо- ванные лимиты	Срок до пога- ше- ния	Ба- лан- совая стои- мость резер- вов	Суммы резервов, создан- ные	Корректи- ровки, увели- чивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Суммы резер- вов, восста- новлен- ные	Корректировки, увеличивающие процентные до- ходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценоч- ными резервами под ожидаемые кредитные убыт- ки
Банковская гарантия	-	-	-	-	0	2505	10 220	2505
Неиспользо- ванный лимит по предостав- лению средств в виде «оверд- рафт» юриди- ческого лицу	45 000	96	до 180 дней	19	66 636	0	66 943	0
Неиспользо- ванный лимит по предостав- лению средств под лимит за- долженности физическому лицу	70	50	до 180 дней	3	29	0	30	0

на 01.01.2019					за 2018 год	
Характер условного обяза- тельства	Сумма по дого- вору	Неис- пользо- ванные лимиты	Срок до пога- шения до 180 дней	Балансовая стоимость резервов	Суммы резервов, созданные	Суммы ре- зервов, вос- становлен- ные
Банковская гарантия №1	38 500	-		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 юридического 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.

6.1.22. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2020 уставный капитал ООО «ЗЕМКОМБАНК» образует инструмент в виде неконвертируемых долей общей стоимостью 300 000 тыс. руб. В течение отчетного года размер уставного капитала Банка не изменялся.

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.

6.1.23. Прочая информация к статьям бухгалтерского баланса

В течение отчетного периода:

- у Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации;
- Банк не осуществлял передачу финансовых активов без прекращения признания;
- Банк не осуществлял расчеты посредством взаимозачетов;
- Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи;
- у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	2019	2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	27 242	59 551
От ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	11 885	18 983
процентные доходы	11 688	18 794
комиссионные доходы	175	60
неустойки	22	129
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу), в т.ч.	625	2 355
комиссионное вознаграждение	625	2 355
Итого процентных доходов	39 752	80 889
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(5 197)	(11 592)
По средствам юридических лиц	(7 668)	(5 815)
Итого процентных расходов	(12 865)	(17 407)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	26 887	63 482

Доходы и расходы по резервам на возможные потери и корректировки на разницу между резервами на возможные потери и ожидаемыми кредитными убытками

2019

	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Расходы от создания резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	64 076	42 069	63 211	40 743
Кредиты физическим лицам	1 423	658	607	654
Финансовая аренда (лизинг)	986	406	227	431
Прочие финансовые активы	125	0	121	0
Прочие нефинансовые активы	24 024	0	15 474	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	77 193	2 505	66 665	2 505
Итого	167 855	45 638	146 305	44 333

2018

Доходы	Расходы
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Расходы от создания резервов на возможные потери
Межбанковские кредиты	379 063
405 328	

Кредиты юридическим лицам	70 688	63 844
Кредиты физическим лицам	2 212	1 851
Финансовая аренда (лизинг)	3 157	2 287
Прочие финансовые активы	5 835	5 884
Прочие нефинансовые активы	13 525	22 779
Условные обязательства кредитного характера	64 484	69 797
По вложениям в ценные бумаги	13	13
Итого	565 242	545 518

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2019	2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	701 523	1 147 066
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(658 472)	(1 259 380)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 051	(112 314)

Прочие операционные доходы

	2019	2018
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	80	4 245
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 019	3 121
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	558	2 791
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	1 946
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	123	134
Прочие доходы	41	524
Итого прочих операционных доходов	2 821	12 761

Операционные расходы

	2019	2018
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	26 950	33 270
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	8 036	9 713

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 331	6 569
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 304	5 272
Охрана	5 488	4 772
Страхование вкладов	1 449	1 962
Расходы от выбытия (реализации) имущества	0	1 946
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	984	1 087
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	856	1 024
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	1 245
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	95	541
Расходы от списания стоимости запасов	589	543
Аудит	225	250
Служебные командировки	10	92
Страхование	45	91
Подготовка и переподготовка кадров	64	63
Другие расходы	763	647
Итого операционных расходов	57 189	69 087

Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 339	8 566
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	2 892	5 351
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 615	5 078
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	751	848
Комиссия по выданным гарантиям	0	704
Прочие комиссии	60	68
Итого комиссионных доходов	10 657	20 615
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 184	2 627
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 806	1 710
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	112	272
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	205	391
Прочие комиссии	221	215
Итого комиссионных расходов	4 528	5 215
Чистый комиссионный доход (расход)	6 129	15 400

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

Наименование активов и обязательств	2019	2018
<i>Активы</i>		
Денежные средства	(3 133)	4 869
Средства в кредитных организациях	(114 706)	383 091
Ссудная задолженность	(272)	428
Прочие активы	(50)	29
<i>Обязательства</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	102 646	(274 906)
Прочие обязательства	48	(75)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(15 467)	113 436

6.2.2. Сумма прибыли (убытка) по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В отчетном периоде Банк не отражал в составе прочего совокупного дохода и в отчете о прибылях и убытках суммы прибылей (убытков) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

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

	2019	2018
Налог на прибыль	(1 633)	(7 695)
Налог на имущество	(319)	(861)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(10)
Земельный налог	(288)	(201)
Транспортный налог	(2)	(2)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 215	2
Итого расход по налогам	(27)	(8 767)

6.2.4. Прочая информация по налогам

Далее представлены результаты сверки дохода по налогу по итогам деятельности за 2019 год и результата умножения бухгалтерской прибыли за 2019 год на ставку налога:

	Фактические доходы по налогу на прибыль	Теоретические расходы по налогу на прибыль по ставке 20%
Доход по налогу на прибыль	582	5 696

Разница дохода по налогу на прибыль, рассчитанного в целях расчета налоговой прибыли, и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога (теоретические расходы) обусловлена значительной переплатой в бюджет в виде авансовых платежей по налогу на прибыль в течение отчетного года в совокупности с 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.

6.2.5. Характер расходов на выплату вознаграждений работникам

Далее представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам:

	2019	2018
Фиксированная часть, в т.ч.	26 943	31 289
Оклад	23 143	24 855
Доплаты	1 007	1 032
Отпуск	1 933	1 849
Отложенные отпуска	643	2 274
Иные выплаты	217	1 279
Нефиксированная часть, в т.ч.	7	1 981
Единовременное премирование	7	1 981
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	26 950	33 270

6.2.6. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

В отчетном периоде и предыдущих отчетных периодах факты прекращения деятельности отсутствовали.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

	2019	2018
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный фонд	16 860	15 128
Нераспределенная прибыль	151 013	123 685

Переоценка основных средств и нематериальных активов	3 216	4 020
Итого источников капитала	471 089	442 833

В отчетном периоде произошло уменьшение увеличение резервного фонда за счет отчислений из чистой прибыли, полученной за 2018 год в сумме 1 732 тыс. руб.

В отчетном периоде выплат дивидендов в пользу участника не производилось.

В составе источников собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2020 года чистая прибыль за 2019 год в размере 29 060 тыс. руб. отражена по строке «Нераспределенная прибыль».

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Снижение размера денежных средств и их эквивалентов за отчетный период ⁴на соответствующих счетах бухгалтерского баланса составило 100 735 тыс. руб., в т.ч. за счет расходов по переоценке денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте в сумме 117 839 тыс. руб. и за счет:

- прироста денежных средств, полученных от операционной деятельности, на сумму 8 455 тыс. руб.;
- прироста денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, на сумму 8 649 тыс. руб.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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"> – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров; – неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) кредитного характера; – обесценение (снижение стоимости) доходных активов Банка; – увеличение объемов обязательств кредитного ха-

⁴ Подробную информацию о составе денежных средств и их эквивалентов на начало и конец отчетного периода см. в пункте 6.1.1 настоящей Пояснительной информации

	<p>рактера и (или) соответствующих расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.</p>
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; - неэффективность внутреннего контроля Банка; - случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; - сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; - неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих и органов управления Банка; - нарушение Банком условий договоров; - недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий; - 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 путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; - нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; - возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.
Риск потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдение Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; - неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиен-

	<p>тами и контрагентами;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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; - недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; - 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; - недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»; - возникновение у Банка конфликта интересов с собственниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; - несоблюдение аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; - неспособность аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - опубликование негативной информации о Банке и его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> - злонамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов; - ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении; - изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля; - изменения курсов иностранных валют; - изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; - нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.
Системный риск	<ul style="list-style-type: none"> - финансовая либерализация (сокращение банков-

	<p>ской процентной маржи, кредитование менее надежных заемщиков по более низкой процентной ставке в связи с растущей банковской конкуренцией);</p> <ul style="list-style-type: none"> - отсутствие в реальном секторе экономики платежеспособного спроса на банковский кредит; - неустойчивая конъюнктура финансовых рынков; - повышенная вовлеченность системообразующих кредитных организаций в процесс обслуживания бюджета; - специфические изменения финансового законодательства и т. д.
Страновой риск	<ul style="list-style-type: none"> - недостаточный уровень мониторинга и контроля за изменением обычаев делового оборота иностранных контрагентов; - 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); - ошибочные условия договоров, процедур и тарифов; - нарушение Банком условий договоров, процедур и тарифов иностранных контрагентов; - недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства; - 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; - 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); - неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за политических изменений условий их деятельности; - неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий их деятельности.
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> - ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка; - неправильное определение перспективных направлений деятельности; - отсутствие соответствующих управленческих решений; - отсутствие необходимых финансовых ресурсов; - отсутствие необходимых материально-технических ресурсов; - отсутствие необходимых людских ресурсов.

Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка); - возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> - риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> - 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); - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; - кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте; - 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; - зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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 воз-

возможных рисков;

- разработка системы 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 Банком 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.

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 взаимосвязанных заемщиков	Ежедневно
	Анализ изменения кредитного портфеля, его качества и структуры за месяц	Ежемесячно
	Стресс-тестирование кредитного риска	Ежеквартально
	Стресс-тестирование риска концентрации кредитного портфеля	Ежеквартально
Риск концентрации	Контроль установленных лимитов концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, крупным кредитам на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков	Ежедневно
	Информация об уровне риска	Ежемесячно

	концентрации	
	Стресс-тестирование риска концентрации	Ежеквартально
Операционный риск	Информация об уровне операционного риска	Ежемесячно
	Информация о понесенных операционных убытках за год в разрезе причин их возникновения	Ежеквартально
	Стресс-тестирование операционного риска	Ежеквартально
Правовой и репутационный риски	Информация об уровне правового и репутационного рисков	Ежемесячно
	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	Информация об уровне риска нарушения информационной безопасности	Ежемесячно
	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 2019 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) на 01.01.2020, тыс. руб.							Величина риска на 01.01.2020, 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	вложения в финансовые инструменты			обязательства кредитного характера	всего	в том числе:			
					торговый портфель	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	не относящиеся к торговому портфелю			по требованиям кредитного характера (ОСКр)	по условным обязательствам кредитного характера (КРВс)		
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности													
1.1.1	Производство бумаги и бумажных изделий	45000		44904				96	71877	71846	31	45.000	95.000
1.1.2	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	466698	464422	2216	60		60		17345	17345		850 000	95.000
1.1.3	Аренда и лизинг	17000		17000					10880	10880		40.000	95.000
1.1.4	Оптовая торговля	42800		42800					4280	4280		65.000	95.000
1.1.5	Сельское хозяйство	407		407					319	319		30.000	95.000
Данные о риске концентрации по географическим зонам													
1.2.1	Ростовская обл.	163068		109335	60		60	146	87952	87911	41		
1.2.2	г. Москва	530634	52125	2216					16107	16107			
1.2.3	г. Санкт-Петербург	6526	6526						1238	1238			
1.2.4	Федеративная республика Германия	403484	403484										
1.2.5	Новосибирская обл.	2287	2287										
1.2.6	Краснодарский край	734		734									
1.2.7	Республика Адыгея	160		160									
Данные о риске концентрации по видам инструментов													
1.3.1	Обыкновенные акции кредитных организаций-резидентов	60	X	X	60		60	X			X		

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств) на 01.01.2019, тыс. руб.							Величина риска на 01.01.2019, 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	судная задолженность	вложения в ценные бумаги			обязательства кредитного характера		в том числе:				
					всего	имеющиеся в наличии для продажи	не относящиеся к торговому портфелю			по требованиям кредитного характера (ОСКр)	по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
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	60		60		38321	38321		1 270 000	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	60		60	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	60		60	X			X			

Далее представлена информация о степени концентрации рисков в отношении ви-

дов заёмщиков на основе данных отчетности Банка по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»:

	на 01.01.2020 года (%)	на 01.01.2019 года (%)	лимит (%)
Максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6)	2,9	13,9	20
Максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с банком лица (Н25)	17,6	18,8	20

Нарушения лимитов и достижения сигнальных значений в отношении риска концентрации в 2019 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. Влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, банковские гарантии и т.п.), а также по следующим финансовым активам:

- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам;
- операции по финансовой аренде (лизингу);
- векселя учтенные;
- договоры продажи активов с отсрочкой платежа.

При приобретении не поименованных выше финансовых активов компетентный орган управления Банка принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели в период после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Беспроблемные кредиты (стадия 1). Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	Кредиты с ухудшением качества (стадия 2). а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	Обесцененные кредиты (стадия 3). По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Для финансовых инструментов, по которым предусмотрены значительные обязательства по платежам по истечении следующих 12 месяцев необходимо признавать ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Далее приведена информация о кредитном качестве и размере сформированного резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, по которым в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2020 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2020	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества ссуды на 01.01.2020	Стадия обесценения
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	17 000	3400	3230	2	2	Стадия 1
	42 800	38520	37364	2	4	Стадия 2
Финансовая аренда (лизинг)	407	8	33	3	2	Стадия 1
Кредиты, предоставленные физическим лицам	720	134	130	3	2	Стадия 1

Как следует из приведенной выше таблицы, объем сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением №590-П несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На отчетную дату у Банка отсутствуют ссуды с низким уровнем кредитного риска. Основную долю в кредитном портфеле Банка составляют ссуды 2 категории качества, кредитный риск по которым признается умеренным, а вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде находится в пределах от 1% до 20%.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на величину кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»⁵ в разрезе основных инструментов:

	01.01.2020	01.01.2019
Ссудная задолженность	57 004	83 206
Средства на корреспондентских счетах	97 140	484 864
Требования участников клиринга	15 740	23 070
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 281	72 755
Прочие активы	1 027	2 236
Условные обязательства кредитного характера	25	44 243
Итого совокупный объем кредитного риска	243 217	710 374

7.1.2. Информация о признании и оценке ожидаемых кредитных убытков во взаимосвязи с кредитным риском

В соответствии с внутрибанковской Методикой оценки обесценения финансовых активов (кредитов) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает, что ссудная задолженность имеет объективные признаки обесценения и по финансовому активу наступает событие дефолта по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам - свыше 90 дней;
- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

В отношении ссудной задолженности, не имеющей объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно

⁵ В части расчета нормативов достаточности капитала действие Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» распространяется на банки с базовой лицензией.

увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;
- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3-4 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Оценка кредитного риска финансового актива в целях расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, при изменении ставки резерва на возможные потери по ссуде на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение ссуды, а также при первоначальном признании ссуды.

При расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам Банк учитывает факторы риска, выявленные при оценке кредитного риска по соответствующим финансовым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России № 590-П и/или Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на отчетную дату в кредитном портфеле Банка имеется ссудная задолженность в размере 42 800 тыс. руб., при первоначальном признании оцененная как имеющая умеренный кредитный риск и отнесенная во 2 категорию качества в соответствии с Положением №590-П, но на 01.01.2020 отраженная как имеющая высокий кредитный риск с 4 категорией качества в соответствии с Положением №590-П и классифицированная во 2 стадию обесценения (стадия 2), т.е. оценочный резерв под убытки по данной ссуде оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового актива. Таким образом, кредитный риск по данной ссуде значительно увеличился с момента первоначального признания.

Для определения увеличения кредитного риска по данной ссуде учтены оценка финансового положения заемщика на отчетную дату и такие дополнительные факторы, как количество пролонгаций ссуды и изменения графика погашения ссуды, концентрация у заемщика дебиторской задолженности на контрагента, финансовое положение которого оценивается как плохое, общие риски, связанные со сферой деятельности заемщика, страновой риск в отношении основных контрагентов заемщика, риск в отношении основного источника погашения кредита и др.

По состоянию на отчетную дату в кредитном портфеле Банка имеется также ссудная задолженность юридических и физических лиц в сумме 18 127 тыс.руб., по которой на отчетную дату не выявлено увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и классифицированная по стадиям обесценения в стадию 1, по которой вероятность оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев после отчетной даты.

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается следующим образом:

- 100%, если срок просроченной задолженности превышает 90 дней и/или финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое;
- в размере доли (в процентах) просроченной задолженности к общей задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации,

рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов - в остальных случаях.

При определении ожидаемых кредитных убытков Банк использует макроэкономическую финансовую статистику Банка России.

В отчетном периоде не изменялись модели оценки, применяемые для оценки возможных кредитных убытков.

В связи с тем, что на начало отчетного года Банк не классифицировал финансовые активы по стадиям обесценения и впервые отразил корректировки на разницу между фактически сформированными резервами и оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки в последний рабочий день 1 квартала 2019 года, сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного года не предоставляется.

7.1.3. Политика Банка в отношении безнадежных ко взысканию активов

В отношении кредитно-обесцененного финансового актива, признанного безнадежным и нереальным для взыскания Банком предусмотрена процедура списания, регламентированная «Положением о списании со счетов бухгалтерского учета задолженности, нереальной для взыскания» (Протокол Правления от 29.12.2015 №58).

Нереальной для взыскания признается безнадежная ссудная (дебиторская) задолженность, если Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по задолженности, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной ссудной (дебиторской) задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по задолженности, будут выше получаемого результата.

Ссудная (дебиторская) задолженность может быть признана нереальной для взыскания на основании решения Правления Банка. Решение о списании с балансовых счетов бухгалтерского учета нереальной для взыскания ссудной задолженности принимается Советом директоров Банка, а для взыскания дебиторской задолженности решение принимается Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности (в российских рублях или иностранной валюте) по основному долгу.

Списание со счетов бухгалтерского учета нереальной для взыскания ссудной (дебиторской) задолженности, не является ее аннулированием. Она отражается на внебалансовых счетах в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства предприятия фиктивным и т. д. В течение 5 лет структурные подразделения, ответственные за взыскание просроченной задолженности, осуществляют мониторинг данной задолженности и, совместно со службой безопасности и юридическим управлением, в порядке, определенном распорядительными документами Председателя Правления, принимают меры к ее погашению.

На отчетную дату кредитно-обесцененными и безнадежными в соответствии с внутрибанковской Методикой оценки обесценения финансовых активов (кредитов) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 признаны ссуды, предоставленные физическим лицам и отраженные на б/с 45815 в сумме 4 398 тыс. руб., срок просрочки платежей по основному долгу и процентам по которым составляет более 360 дней (на 01.01.2019 – б/с 45815 - 4811 тыс. руб., срок просрочки свыше 180 дней). Актив признается

просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным ссудам равен размеру сформированного резерва на возможные потери и составляет 100% от общей суммы задолженности, т.е. 4 398 тыс. руб., которые отражены на б/с 45818. Информация о просроченных платежах по данным ссудам является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении данных безнадежных ссуд Банком инициированы действия по взысканию, результатом которых на отчетную дату являются решения суда о взыскании безнадежной задолженности в пользу Банка.

Среди ссуд, предоставленных юридическим лицам, а также по операциям финансовой аренды (лизинга) кредитно-обесцененные ссуды с просроченными платежами по основному долгу и процентам на отчетную дату отсутствуют, также как отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

В отчетном периоде имело место списание безнадежной ко взысканию комиссии за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за счет сформированного резерва на возможные потери в размере 7 тыс. руб.

7.1.4. Влияние изменения предусмотренных договором денежных потоков на оценку ожидаемых кредитных убытков

В отчетном периоде по ссуде, оценочный резерв под убытки по которой рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия кредитного договора, имело место изменение предусмотренных при первоначальном признании денежных потоков в связи с уменьшением размера процентной ставки.

Далее приведена информация об амортизированной стоимости данной ссуды до изменения договорных денежных потоков и доходов, признанных с учетом изменения денежных потоков в отчетном периоде:

		Доходы	
Балансовая стоимость на 01.01.2020	Амортизированная стоимость на 01.08.2019 (до изменения денежных потоков)	признанные в отчетном периоде с учетом изменения денежных потоков	подлежащие получению в отчетном периоде при условии отсутствия изменений денежных потоков
42 800	32 529	5 957	6 114

7.1.5. Влияние обеспечения как механизма снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков

В качестве обеспечения обязательств заёмщиков 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.

Далее представлена информация о характере и справедливой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
Недвижимость (ипотека)	87 160	0	0
Поручительство	96 744	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

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

В соответствии с заключаемыми Банком с контрагентами договорами объем залога и его стоимость не могут изменяться соразмерно исполненной части обеспечиваемого залогом обязательства. Залог должен сохраняться в первоначальном объеме до полного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

По состоянию на 01.01.2020 срок удерживания в качестве обеспечения недвижимости составляет свыше 1 года, а срок договоров поручительства составляет свыше 3 лет.

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

Как при расчете резерва по ссудам в соответствии с Положением №590-П, так и при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9 Банком не учитывается обеспечение, предоставленное в залог по ссудам.

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

7.1.6. Валовая балансовая стоимость ссуд и подверженность кредитному риску

Далее приведена информация о подверженности кредитному риску ссуд, по которым в бухгалтерском балансе на 01.01.2020 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

		Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества на 01.01.2020	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	
Оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной	12-месячным ожидаемым убыткам (стадия 1)	Кредиты, выданные юридическим лицам	16 841	2	2	Аренда	Ростовская обл.
		Финансовая аренда(лизинг)	412	3	2	Сельское хозяйство	Ростовская обл.
		Кредиты, выданные физическим лицам	726	3	2	-	Ростовская обл.
	ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (стадия 2)	Кредиты, выданные юридическим лицам	42 220	2	4	Оптовая торговля	Ростовская обл.

7.1.7. Об объемах и сроках реструктурированной задолженности

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график заёмщиков, 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.

	2019	2018
Реструктурированная задолженность	59 800	62 649

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2020 года составляет 9,4% ⁶(на 1 января 2019 года: 8,2%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 53,2% (на 1 января 2019 года: 49,5%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 января 2020 года составляет 40,2% (на 1 января 2019 года: 33,3%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 75,6% (на 1 января 2019 года: 70,3%).

⁶ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.01.2020

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 30.03.2017 года, и новой редакцией, утвержденной Правлением банка 22.04.2019 года, и учитывался при расчете нормативов 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 2019 года и 2018 года операции на организованном рынке ценных бумаг не осуществлялись, таким образом, фондовый риск отсутствовал.

В течение 2019 года и 2018 года расчетное значение рыночного риска, рассчитанное в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 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 2019 года и 2018 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 и предыдущую отчетную дату:

	2019				2018			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	573 075	228 964	59 011	403 122	526 838	174 538	41 695	393 995
Доллары США	34 436	372 705	337 840	(429)	504 923	519 037	13 894	(220)
Евро	415 727	18 398	(397 391)	(62)	76 747	21 114	(55 622)	11
Другие валюты	74	40	0	34	141	64	0	77
Итого	1 023 312	620 107	(540)	402 665	1 108 649	714 753	(33)	393 863

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.

	2019			2018
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
<i>Укрепление доллара США на 5%</i>	3	3	5	5
<i>Ослабление доллара США на 5%</i>	(3)	(3)	(5)	(5)
<i>Укрепление евро на 5%</i>	1	1	2	2
<i>Ослабление евро на 5%</i>	(1)	(1)	(2)	(2)

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 сум-

мах 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 01.01.2020 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	440 924	44 142	8 904	17 944	16 841	528 755
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0

Итого активы	440 924	44 142	8 904	17 944	16 841	528 755
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	76 572	39 638	28 035	2 518	2 160	148 923
Доллар США	332 757	256	9 314	155	0	342 482
Евро	16 584	0	188	0	0	16 772
Итого обязательства	425 913	39 894	37 537	2 673	2 160	508 177
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	15 011	4 248	(28 633)	15 271	14 681	20 578

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

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

Валюта	2019			
	увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	6 896	200	(6 896)
Доллар США	200	(6 499)	200	6 499
Евро	200	(320)	200	320
Итого		77		(77)

Валюта	увеличение в базисных пунктах	чувствительность		2018	
		чистого процентного дохода	уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	
Рубль	200	7 464	200	(7 464)	
Доллар США	200	(637)	200	637	
Евро	200	(344)	200	344	
Итого		6 483		(6 483)	

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

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	6,6%	-	-	8,2%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	11,0%	-	-	7,6%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	6,1%	-	-	12,3%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,7%	0,3%	-	5,0%	0,2%	0,01%

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 (k_1 от 0 до 3 баллов),
- риск банковского кризиса (k_2 от 0 до 3 баллов),
- риск конкуренции (k_4 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 10.01.2019 № 2), 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 норматив текущей ликвидности (НЗ) на ежедневной основе 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 НЗ.

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

На 1 января 2020 года норматив текущей ликвидности НЗ составил 199,8% (на 1 января 2019 года – 178,2%).

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 2020 общая сумма размещенных в Банке России свободных денежных средств составила 440 000 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 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	525 064	0	0	0	525 064
Ссудная и приравненная к ней задолженность	443 153	37 649	842	16 638	498 282
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60	0	0	0	60
Прочие активы	804	258	0	0	1 062
Средства клиентов	541 731	77 455	2 698	2 160	624 044
Прочие обязательства	7 349	39	0	850	8 238
Внебалансовые обязательства	0	146	0	0	146
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	420 001	(39 733)	(1 856)	13 628	392 040
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	420 001	380 268	378 412	392 040	392 040

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

Для анализа концентрации риска Банк исходя из консервативного подхода использует безрисковые депозиты в Банке России и активы 1 и 2 категории качества, доступные к востребованию в течение определенных периодов.

Как следует из приведенной выше таблицы, по состоянию на 01.01.2020 года основную долю в общем объеме ликвидных активов составляли денежные средства и их эквиваленты (51,3%), доля ссудной и приравненной к ней задолженности составила 48,6%, доля прочих активов 0,1%. Основную долю в структуре источников финансирования на 01.01.2020 года составляют средства клиентов (98,7%).

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

7.4. Информация по операциям хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования.

7.5. Информация о финансовых активах на дату первоначального применения МСФО (IFRS)9

На дату первоначального применения МСФО (IFRS)9 в Банке отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется.

Банк не производил изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS)9 .

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 07.02.2018 года № 05 и его новая редакция, утвержденная протоколом Совета Директоров Банка от 10.01.2019 года № 2).

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, определяе-

мый 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 нормативах 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 2019 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%)
01.01.2019	442 773	42,5
01.02.2019	444 450	62,8
01.03.2019	457 744	67,0
01.04.2019	460 234	66,4
01.05.2019	455 113	34,7
01.06.2019	461 077	58,5
01.07.2019	461 881	70,6
01.08.2019	464 984	69,3
01.09.2019	466 298	64,6
01.10.2019	469 901	62,2
01.11.2019	470 443	64,9
01.12.2019	472 929	66,7
01.01.2020	469 305	78,9

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 ПАО «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

	2019	2018
Средства клиентов	13	1
Комиссионные доходы	109	263
Процентные расходы	1 340	1 213

Операции с основным управленческим персоналом

	2019	2018
Объем выданных кредитов	0	0
Остаток ссудной задолженности	0	0
Сформированный резерв по ссудам	0	0
Остаток неиспользованных кредитных линий	0	0
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	0	0
Средства клиентов	1 404	325
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(32)	(68)
Комиссионные доходы	0	0
Прочие доходы	0	2

Операции с другими связанными сторонами

	2019	2018
Объем выданных кредитов	1 140 434	750 983
Остаток ссудной задолженности	61 974	56 169
Сформированный резерв по ссудам	(12 384)	(12 061)
Остаток неиспользованных кредитных линий	146	1 635
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(22)	(330)
Остаток по счетам выданных гарантий	0	12 600
Средства клиентов	446 451	536 151
Процентные доходы	4 880	7 426
Процентные расходы	(8 477)	(7 143)
Комиссионные доходы	5 602	12 709
Прочие операционные доходы	18	15

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 и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (руководителям, осуществляющим функции принятия рисков)

	2019	2018
1. Краткосрочные вознаграждения		
1.1. Ключевой управленческий персонал, всего:	9 550	10 202
- в т.ч.отложенная премия	196	575
1.2. Иные руководители, осуществляющие функции принятия рисков, всего:	2 563	2 692
- в т.ч. отложенная премия	0	212
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3. Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
4. Выходные пособия	0	0
Итого	12 113	12 894

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.

17 апреля 2020 года