

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка.....	12
2	Основы представления финансовой отчетности.....	12
3	Кредиты и дебиторская задолженность.....	13
4	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	14
5	Средства клиентов.....	15
6	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....	16
7	Процентные доходы и расходы.....	16
8	Управление финансовыми рисками	16
9	Управление капиталом.....	23
10	Условные обязательства	23
11	Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
12	Операции со связанными сторонами	24



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года;
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- примечаний в составе финансовой отчетности, состоящих из краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами

аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В силу существенности кредитов и дебиторской задолженности клиентов, а также в связи с присущей неопределенностью погашения, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, оценка резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности представляла собой один из ключевых вопросов аудита. Оценка уровня резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов является ключевой областью суждения руководства Банка. Расчет резерва производится на основании анализа активов заемщиков, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства Банка, для покрытия потерь. Использование различных методологий оценок может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов.

Примечание 3 «Кредиты и дебиторская задолженность» представляет подробную информацию о резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов.

Выполненные аудиторские процедуры:

Мы оценили основные положения методологии и методики оценки резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на совокупной основе. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, и кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения. Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом создания резерва, а также оценку достаточности резерва по задолженности с индивидуальными признаками обесценения в рамках анализа ожидаемых будущие денежных потоков. Мы также проанализировали информацию, раскрываемую в Примечании 3 в отношении резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Прочие сведения

Сопоставимые показатели за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банка, не проаудированы.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за сокращенную промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой сокращенной промежуточной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что сокращенная промежуточная 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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в сокращенной промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, которые мы выявляем в процессе аудита. Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной финансовой 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 превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Шевцов П.П.

29 августа 2018 года

Аудируемое лицо

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

ОГРН 1026100001982.

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

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.

ОГРН 1026103293721.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ
10306007550.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		188 802	1 994 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		7 520	13 879
Средства в других банках		466 255	2 161 541
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		60	60
Кредиты и дебиторская задолженность	3	120 031	162 141
Инвестиционное имущество		52 400	52 400
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4	7 220	7 220
Основные средства		15 188	15 286
Нематериальные активы		21	73
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Отложенный налоговый актив		3	13
Прочие активы		2 046	2 229
Итого активов		859 546	4 409 484
Обязательства			
Средства клиентов	5	391 855	3 751 705
Прочие обязательства		13 182	18 002
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	2 346
Отложенное налоговое обязательство		6 121	5 783
Итого обязательств		411 158	3 777 836
Собственный капитал			
Уставный капитал		479 949	679 949
Фонд переоценки основных средств		4 020	4 020
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	6	(35 581)	(52 321)
Итого собственного капитала		448 388	631 648
Итого обязательств и собственного капитала		859 546	4 409 484

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



(Handwritten signature of Leonchik B.A.)

Леончик Б.А.

Никитина Л.И.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»
 Промежуточный отчет о прибылях и убытках
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	7	49 527	46 338
Процентные расходы	7	(10 930)	(27 472)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		38 597	18 866
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	3	2 344	(10 327)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		40 941	8 539
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(120 727)	(44 823)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		118 786	74 589
Комиссионные доходы		11 795	21 219
Комиссионные расходы		(3 392)	(5 404)
Изменение сумм обесценения, кроме резерва под обесценение кредитов		1 371	20 141
Прочие операционные доходы		1 863	1 683
Чистые доходы (расходы)		50 637	75 944
Административные и прочие операционные расходы		(30 537)	(49 166)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		20 100	26 778
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль		(3 360)	(2 093)
Прибыль (Убыток) за период		16 740	24 685

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Леончик Б.А.

Никитина Л.И.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

Приме чание	Шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2017 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	16 740	24 685
Прочий совокупный доход	-	-
Совокупный доход за период	16 740	24 685

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени
Правления Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Леончик Б.А.

Никитина Л.И.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»
 Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого Собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	679 949	4 020	6 758	690 727
Совокупный доход за 6 месяцев 2017 года	-	-	24 685	24 685
Дивиденды	-	-	(100 000)	(100 000)
Остаток за 30 июня 2017 года	679 949	4 020	(68 557)	615 412
Остаток за 31 декабря 2017 года	679 949	4 020	(52 321)	631 648
Совокупный доход за 6 месяцев 2018 года	-	-	16 740	16 740
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	(200 000)	-	-	(200 000)
Остаток за 30 июня 2018 года	479 949	4 020	(35 581)	448 388

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Леончик Б.А.

Заместитель главного бухгалтера

Никитина Л.И.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	7	50 240	46 739
Проценты уплаченные	7	(11 718)	(28 683)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(120 727)	(44 823)
Комиссии полученные		11 796	21 220
Комиссии уплаченные		(3 392)	(5 505)
Прочие операционные доходы		1 660	1 693
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(29 924)	(44 164)
Уплаченный налог на прибыль		(6 015)	(4 218)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(108 080)	(57 741)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		6 359	(10 745)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		1 695 720	528 628
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	3	43 747	21 189
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		528	15 667
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	5	(3 604 789)	(287 231)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(3 276)	2 534
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 969 791)	212 301
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(252)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(252)	-
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал		(200 000)	-
Выплаченные дивиденды		-	(100 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(200 000)	(100 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		364 203	(18 294)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(1 805 840)	94 007
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 994 642	823 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		188 802	917 209

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



(Handwritten signature)

Леончик Б.А.

Никитина Л.И.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк) создано в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк в отчетном периоде осуществлял свою деятельность на основании лицензий № 574 от 17 февраля 2014 года, выданных Банком России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

26 июля 2018 года Банком поданы необходимые документы в Банк России для получения базовой лицензии.

Регистрационный номер 574 от 24 октября 1990 года.

Участником Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Юг Руси».

Адрес регистрации Банка: Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Малоюжной, 233.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет три дополнительных офиса.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 000 рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО). Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов стали обязательными для Банка для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года. Они не оказали существенного воздействия на промежуточную финансовую отчетность Банка.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Валюта представления данных финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка. Все финансовые данные представлены в российских рублях, которые были округлены с точностью до целых тысячных рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО 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, 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 финансового года, включают:

- “Кредиты клиентам” в отношении резерва под обесценение кредитов;
- “Основные средства и нематериальные активы” в отношении оценки стоимости зданий и амортизации;
- “Инвестиционное имущество” в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- “Условные обязательства” в отношении обязательств кредитного характера, резервов по обязательствам кредитного характера и налоговых обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2017 года – 57,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2017 года – 68,8668 рубля за 1 евро).

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты предоставлялись заемщикам Российской Федерации и включали:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	79 197	136 386
Кредиты предприятиям малого бизнеса	97 017	146 643
Кредиты физическим лицам	7 671	7 871
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	183 885	290 900
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(63 854)</i>	<i>(128 759)</i>
Итого кредиты и дебиторская задолженность	120 031	162 141

Кредитование корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение основных средств и др.). Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративны м клиентам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2018 года	(79 708)	(42 860)	(6 191)	(128 759)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	59 328	5 617	(40)	64 905

Резерв под обесценение кредитов за 30 июня 2018 года	(20 380)	(37 243)	(6 231)	(63 854)
---	----------	----------	---------	-----------------

В течение отчетного периода произошло списание с баланса за счет резерва безнадежной ко взысканию ссудной задолженности юридических и физических лиц в размере 62 555 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	(106 293)	(11 050)	(7 017)	(124 330)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 857	(15 266)	82	(10 327)
Резерв под обесценение кредитов За 30 июня 2017 года	(101 436)	(26 286)	(6 935)	(134 657)

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	52 300	28%	118 527	41%
Сельское хозяйство	47 284	26%	59 410	20%
Обрабатывающие производства	41 532	23%	36 994	13%
Транспорт и связь	18 098	10%	18 098	6%
Операции с недвижимым имуществом, услуги и аренда	17 000	9%	50 000	17%
Физические лица	7 671	4%	7 871	3%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	183 885	100%	290 900	100%

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 3 заемщика (2017 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 18 389 тысяч рублей (2017 г.: 29 090 тысяч рублей) или 10% от общей величины кредитного портфеля (крупные кредиты). Совокупная сумма этих кредитов составляет 101 617 тысяч рублей (2017 г.: 145 800 тысяч рублей) или 55% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2017 г.: 50%).

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на начало периода	53 564	67 511
Поступление	-	-
Выбытие	-	(13 947)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на конец периода	53 564	53 564
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(46 344)	(46 344)
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	7 220	7 220

Далее представлено движение резерва под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на начало периода	(46 344)	(54 922)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	11 148
Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на конец периода	(46 344)	(43 774)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные организации	543	352
Текущие (расчетные) счета	543	352
Прочие юридические лица	167 871	3 361 423
Текущие (расчетные) счета	167 871	3 355 908
Срочные депозиты	0	5 515
Физические лица	223 441	389 930
Текущие счета (вклады до востребования)	11 210	17 322
Срочные вклады	212 231	372 608
Итого средств клиентов	391 855	3 751 705

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	223 441	57,0%	389 930	10,4%
Оптовая и розничная торговля	116 300	29,7%	3 158 137	84,2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 962	3,6%	13 255	0,4%
Сельское хозяйство	7 516	1,9%	6 748	0,2%
Обрабатывающие производства	7 309	1,9%	160 601	4,3%
Строительство	7 483	1,9%	7 234	0,2%
Транспорт и связь	5 503	1,4%	4 491	0,1%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4 926	1,3%	6 255	0,2%
Прочие	2 106	0,5%	2 138	0,1%
Финансовая деятельность	3 309	0,8%	2 916	0,1%
Итого средств клиентов	391 855	100%	3 751 705	100%

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В отчетном периоде распределение прибыли прошлых лет на выплату дивидендов участнику Банка не происходило.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	11 804	31 467
Счета и депозиты в других банках	2 826	11 034
Средства, размещенные в Банке России	34 897	3 837
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 527	46 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-
Итого процентных доходов	49 527	46 338
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(8 233)	(26 542)
Текущие (расчетные счета)	(2 582)	(592)
Срочные депозиты юридических лиц	(115)	(338)
Итого процентных расходов	(10 930)	(27 472)
Чистые процентные доходы	38 597	18 866

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него участником Банка, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже одного раза в год. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления рисками.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Банк принимает поручительства от государственных предприятий, банков, других

платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

Кредитный комитет Банка оценивает качество выдаваемых кредитов и уровень допустимого риска на одного заемщика, контролирует сбалансированность между доходностью и ликвидностью кредитного портфеля. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банком осуществляется мониторинг концентрации кредитного риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, который должен быть ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России. За 30 июня 2018 года максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) по Банку составил 7,5% от величины капитала Банка при максимально допустимом значении 25%, максимальный размер риска на одного заемщика-связанного с банком лица (норматив Н25) составил 13,9% от величины капитала Банка при максимально допустимом значении 20%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка, составил 32,7% при максимально допустимом значении 800%.

С целью снижения кредитного риска при принятии решений о выдаче кредита оцениваются следующие факторы: платёжеспособность заемщика, качество и ликвидность предоставляемого им обеспечения, а также его деловая репутация и кредитная история. При определении сроков пользования кредитными ресурсами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиентов.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Система управления рыночным риском в Банке включает в себя:

- Распределение полномочий и ответственности между органами управления;
- Ограничение рыночного риска;
- Измерение рыночного риска;
- Система отчетов и мониторинг рыночного риска;
- Организация внутреннего контроля за управлением рыночным риском;
- Раскрытие информации.

Банк для раскрытия анализа чувствительности использует метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа и метода дюрации.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 30 июня 2018 года:

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	179 676	9 126	-	188 802
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 520	-	-	7 520
Средства в других банках	466 255	-	-	466 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	60
Кредиты и дебиторская задолженность	120 031	-	-	120 031
Инвестиционное имущество	52 400	-	-	52 400
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7 220	-	-	7 220
Основные средства	15 188	-	-	15 188
Нематериальные активы	21	-	-	21
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенный налоговый актив	3	-	-	3
Прочие активы	2 046	-	-	2 046
Итого активов	850 420	9 126	0	859 546
Обязательства				
Средства клиентов	387 219	4 472	164	391 855
Прочие обязательства	13 182	-	-	13 182
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	6 121	-	-	6 121
Итого обязательств	406 522	4 472	164	411 158
Чистая балансовая позиция	443 898	4 654	(164)	448 388

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 986 097	8 545	-	1 994 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 879	-	-	13 879
Средства в других банках	2 161 541	-	-	2 161 541
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	60
Кредиты и дебиторская задолженность	162 141	-	-	162 141
Инвестиционное имущество	52 400	-	-	52 400
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7 220	-	-	7 220
Основные средства	15 286	-	-	15 286

ООО «ЗЕМКОМБАНК»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)*

Нематериальные активы	73	-	-	73
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенный налоговый актив	13			13
Прочие активы	2 229	-	-	2 229
Итого активов	4 400 939	8 545	0	4 409 484
Обязательства				
Средства клиентов	647 578	3 104 077	50	3 751 705
Прочие обязательства	18 002	-	-	18 002
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 346	-	-	2 346
Отложенное налоговое обязательство	5 783	-	-	5 783
Итого обязательств	673 709	3 104 077	50	3 777 836
Чистая балансовая позиция	3 727 230	(3 095 532)	(50)	631 648

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 30 июня 2018 года				За 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	697 386	316 831	6 300	386 855	2 461 130	383 355	(1 504 275)	573 500
Доллары США	64 140	58 009	(6 276)	(145)	296 006	3 327 843	3 032 082	245
Евро	20 935	20 987	0	(52)	1 569 572	40 676	(1 528 843)	53
Другие валюты	107	40	0	67	5 837	5 725	0	112
Итого	782 568	395 867	24	386 725	4 332 545	3 757 599	(1 036)	573 910

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки

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

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

Основными источниками возникновения процентного риска могут являться:

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

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

Оценка процентного риска проводится с применением гэл-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).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы процентных финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
30 июня 2018 года					
Итого финансовых активов	467 344	43 094	38 368	31 453	580 259
Итого финансовых обязательств	40 954	158 949	8 644	3 684	212 231
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	426 390	(115 855)	29 724	27 769	368 028
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	2 155 950	2 069	16 590	143 479	2 318 088
Итого финансовых обязательств	80 015	68 092	227 878	2 138	378 123
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	2 075 935	(66 023)	(211 288)	141 341	1 939 965

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании

неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату.

30 июня 2018 года					
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	
Рубль	200	7 523	200	(7 523)	
Евро	200	(248)	200	248	
Доллар США	200	(595)	200	6595	

31 декабря 2017 года					
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	
Рубль	200	38 797	200	(38 797)	
Евро	200	(343)	200	343	
Доллар США	200	(659)	200	659	

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	7,0%	-	-	7,4%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,5%	-	-	13,1%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие и расчётные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	5,0%	0,3%	0,01%	6,8%	1,5%	0,1%

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. 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, и другим операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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. Риском ликвидности управляет отдел анализа и финансовой отчетности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 116,5% (2017 г.: 37,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 262,1% (2017 г.: 114,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 декабря 2017 года данный норматив составил 9,9% (2017 г.: 21,2%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	188 802	-	-	-	-	188 802
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 520	-	-	-	-	7 520
Средства в других банках	462 493	-	-	3 762	-	466 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	-	-	60
Кредиты и дебиторская задолженность	7 116	27 070	54 392	31 453	-	120 031
Прочие финансовые активы	107	-	-	-	-	107
Итого финансовых активов	666 098	27 070	54 392	35 215	0	782 775
Обязательства						
Средства клиентов	220 578	54 640	112 953	3 684	-	391 855
Прочие финансовые обязательства	587	592	2 202	854	-	4 235
Итого финансовых обязательств	221 165	55 232	115 155	4 538	0	396 090
Чистый разрыв ликвидности	444 933	(28 162)	(60 763)	30 677	0	386 685
Совокупный разрыв за 30 июня 2018 года	444 933	416 771	356 008	386 685	386 685	386 685

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 994 642	-	-	-	-	1 994 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 879	-	-	-	-	13 879
Средства в других банках	2 158 026	-	-	3 515	-	2 161 541
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	-	-	-	-	60

Кредиты и дебиторская задолженность	3	1 670	16 989	143 479	-	162 141
Прочие финансовые активы	110	-	-	-	-	110
Итого финансовых активов	4 166 720	2 069	16 590	146 994	-	4 332 373
Обязательства						
Средства клиентов	3 452 369	93 780	203 418	2 138	-	3 751 705
Прочие финансовые обязательства	472	594	2 565	2 382	-	6 013
Итого финансовых обязательств	3 452 841	94 374	205 983	4 520	-	3 757 718
Чистый разрыв ликвидности	713 879	(92 305)	(189 393)	142 474	-	574 655
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	713 879	621 574	432 181	574 655	574 655	574 655

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 448 388 тысяч рублей (2017 год: 607 708 тысяч рублей).

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 30 июня 2018 года коэффициент достаточности регулятивного капитала Н 1.0 составил 67,0% (31 декабря 2017 года: 48,4%).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Уровень достаточности капитала Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, соответствовал внешним требованиям.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 30 июня 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	4 246	21 950
Гарантии выданные	38 751	10 377
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	<i>(19 626)</i>	<i>(5 237)</i>
Итого обязательств кредитного характера	23 371	27 090

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

- неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-корреспонденте;
- взнос в гарантийный фонд платежной системы, предоставленный Банком в качестве обеспечения исполнения денежных переводов;
- взнос в гарантийный фонд НКО НКЦ (АО), предназначенный для коллективного клирингового обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 7 520 тысяч рублей (2017 г.: 13 879 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков.

Средства в других банках

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам за отчетные даты 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим участником, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов	-	76 275	-	-	124 160	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(18 192)	-	-	(27 397)	-
Средства клиентов	123	101 490	581	356	3 374 986	3 961

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	3 990	-	-	7 465	-
Процентные расходы	(1 213)	(2 286)	(61)	-	(7 291)	(73)
Комиссионные доходы	258	7 684	-	3	18 992	1
Прочие операционные доходы	-	9	2	-	12	2

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Участник	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Условные обязательства кредитного характера	-	4 246	-	-	21 950	-
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года	-	-	-	-	10 377	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 694	3 495

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

Другие долгосрочные вознаграждения (начисленное обязательство)	0	113
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	2 694	3 608

В состав ключевого управленческого персонала входят члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка.

27 августа 2018 года

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Леончик Б.А.

Никитина Л.И.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Шесть листов

листа(ов)

«*29*» *августа* 20*18* г.

Подпись

Расшифровка
подписи

[Подпись]
Шевцов Павел Петрович

