

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

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

Председатель Правления _____

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер _____

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности _____

Мельникова Г.В.

Телефон: 3) 2800-067

16.05.2019



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

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

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

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

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

16.05.2019



Leonchik B. A.
Nikitina L. I.
Melnyikova G. V.

Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	15206	0	1392160	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15206	0	889072	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	400678	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	55288	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	828	0
8	Основные средства	0	0	46127	0
9	Прочие активы	0	0	107	0

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

16.05.2019



Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

(863) 2800-067

Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

Сообщение к отчету:



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

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

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0406813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение													
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один	на дату, отстоящую на два	на дату, отстоящую на три	на дату, отстоящую на четыре									
1	2	3	4	5	6	7	8									
КАПИТАЛ, тыс. руб.																
1. Базовый капитал																
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер															
2	Основной капитал		404118	404118	404129	404157	362110									
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		404118													
3	Собственные средства (капитал)		460234	442773	437296	423510	432817									
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		503348													
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																
4	Активы, взвешенные по уровню риска		693597	1041614	661001	632361	2252125									
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																
5. Норматив достаточности базового капитала Н1.1																
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков															
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2		58.6	38.9	61.0	64.3	16.1									
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		55.1													
7	Норматив достаточности собственных средств		66.4	42.5	65.7	67.0	19.2									
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		68.3													
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка поддержания достаточности															
9	Антициклическая надбавка															
10	Надбавка за системную значимость															
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)															
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)															
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.															
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент															
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент															
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		143.1	179.2	246.0	262.1	116.6									
22	Норматив текущей ликвидности Н3															
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4															
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность									
		14.7	0	0	13.9	0	0	10.6	0	0	7.5	0	0	21.1	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)															
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1															
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		15.8	0	0	18.8	0	0	19.2	0	0	13.9	0	0	9.5	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л. И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г. В.

(863) 2600-067

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

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

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л. И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г. В.

Телефон: (863) 2800-067



**Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2019 года
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года.

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

В состав отчетности за 1 квартал 2019 года включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Отчетность за 1 квартал размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 1 квартал не проводился на основании ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк в отчетном периоде осуществлял свою деятельность в соответствии с базовой лицензией №574 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 27 сентября 2018 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

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

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

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

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

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

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

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

В соответствии с данным Указанием:

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

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

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

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

4. Значимые положения учетной политики на 2019 год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- вложения в долевые ценные бумаги ПАО «Донкомбанк».

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

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

4. Депозиты физических лиц оцениваются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

6.2. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

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

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

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

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

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

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

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

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

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

6.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

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

7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

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

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

7.4. Комиссионные доходы и расходы

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

7.5. Прочие операционные доходы

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

7.6. Операционные расходы

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

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств

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

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

Расчет обязательных нормативов в отчетном периоде осуществлялся на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы.

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

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

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

В Банке отсутствуют:

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

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основными банковскими рисками, которым в разной степени подвержен Банк, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический, регуляторный, риск концентрации, страновой и системный риски. Политика и методы, принятые Банком для управления рисками и капиталом, соответствуют политике и методам, использованным и

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

10.1. Кредитный риск

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

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

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

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

В отчетном периоде договора, являющиеся производными финансовыми инструментами, на внебиржевом рынке не заключались, в связи с чем, оценка кредитного риска в отношении таких договоров не производилась.

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

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

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

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

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года, согласно данным отчетности по форме №0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 5 041 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 4 824 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Данные о просроченной задолженности представлены в следующей таблице.

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

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

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

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.04.2019	01.01.2019
Реструктурированная задолженность	52 044	62 649

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

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

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

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

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

Классификация активов по категориям качества и информация о расчетном и фактически созданном резерве на возможные потери представлена в таблице:

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 апреля 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	19 738	3 792	3 792	52 734	10 550	10 550

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

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

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

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

10.1.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

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

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

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

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

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

10.2. Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" и внутренним документом - «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК» и учитывался при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

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

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

10.3. Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016г. № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”. В отчетном периоде сумма открытых валютных позиций не превышала 2% от капитала Банка.

10.4. Процентный риск

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

С целью минимизации процентного риска проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на

привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

Система контроля процентного риска предусматривает перманентную оценку влияния процентного риска на каждый продукт и вид операционной деятельности. Структурными подразделениями Банка отслеживается концентрация процентного риска во всех основных сферах деятельности Банка с учетом валютной составляющей проводимых операций. Для управления этим риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, метод выявления несоответствий, анализ сроков погашения активов и обязательств.

Далее приведен анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме №0409127 “Сведения о риске процентной ставки”. В расчет включены все инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

На 01.04.2019г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	417 712	2 456	22 699	17 320	20 449	480 636
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	417 712	2 456	22 699	17 320	20 449	480 636
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	9 884	26 292	55 394	744	230	92 544
Доллар США	933 287	560	9 440	16 315	0	959 602
Евро	17 449	642	0	0	0	18 091
Итого обязательства	960 620	27 494	64 834	17 059	230	1 070 237
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	(542 908)	(25 038)	(42 135)	261	20 219	(589 601)

На 01.01.2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	424 489	47 330	3 969	24 928	17 096	517 812
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	424 489	47 330	3 969	24 928	17 096	517 812
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	20 468	43 800	40 958	167	7	105 400
Доллар США	23 724	2 309	11 412	313	0	37 758
Евро	5 824	13 509	614	0	0	19 947

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

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

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

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

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

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

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

10.5. Риск ликвидности

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

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России.

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы №0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 апреля 2019 года.

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы №0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2019 года.

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

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

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Операции с участником

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

Операции с основным управленческим персоналом

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

Операции с другими связанными сторонами

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

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

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

Председатель Правления



Леончик Б.А.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

16 мая 2019 года