

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 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	4.1	66 636	78 125
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	81 668	27 116
2.1	Обязательные резервы		9 890	17 849
3	Средства в кредитных организациях	4.1	418 495	739 394
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	568 213	1 215 350
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	60	60
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 872	0
9	Отложенный налоговый актив		198	2
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		73 981	78 945
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9 790	12 589
12	Прочие активы		2 120	4 258
13	Всего активов		1 223 033	2 155 899
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.4	602 545	1 455 488
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.4	508 476	766 634
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	850
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		18 402	24 403
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12 048	8 982
23	Всего обязательств		632 995	1 489 723
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		500 000	500 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		13 027	10 895
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 020	4 020
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		49 129	108 618
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		23 862	42 643
35	Всего источников собственных средств		590 038	666 176
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		9 108 881	126 394
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10 377	15 395
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

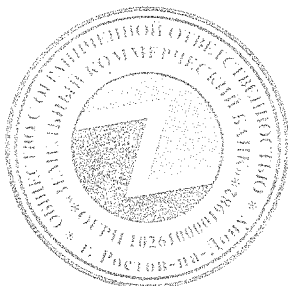
Председатель Правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: (863)2800-067.

02.11.2017



Стадник В. А.
Дорожко Н. В.
Аладина В. С.

Стадник В. А.

Дорожко Н. В.

Аладина В. С.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 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	5.1	67 613	112 163
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	22 899	34 728
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		41 288	74 963
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	3 426	2 472
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего	5.1	38 063	54 713
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	38 063	54 713
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	29 550	57 450
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:		-7 210	-6 886
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		15	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22 340	50 564
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-43 443	6 747
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		86 138	13 222
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	25 995	29 806
15	Комиссионные расходы		8 338	2 306
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		7 771	-1 788
19	Прочие операционные доходы	5.4	2 535	4 002
20	Чистые доходы (расходы)		92 998	100 247
21	Операционные расходы	5.5	63 800	59 824
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		29 198	40 423
23	Возмещение (расход) по налогам		5 336	10 510
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		32 810	29 593
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-8 948	320
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		23 862	29 913

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		23 862	29 913
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		23 862	29 913

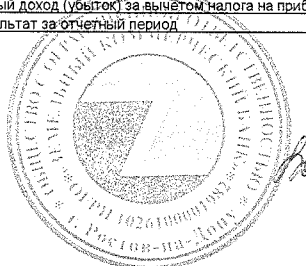
Председатель Правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: (863) 2800-067

02.11.2017



Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Аладина В.С.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____
(головной кредитной организации банковской группы) _____ 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул. МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409808
(Квартальная (Годовая))

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показания	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		500 000	X		500 000
1.1	Обыкновенными акциями (долями)		500 000	X		500 000
1.2	Приемлемыми акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		49 129	X		108 618
2.1	Прошлых лет		49 129	X		108 618
2.2	Отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		13 027	X		10 895
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		562 156	X		619 513
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо		не применимо
8	Деловая репутация (Уданы) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		140			308
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо		не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо		не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо		не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо		не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					

[illegible]

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	832 347	695 300	326 192	1 412 242	1 283 110	429 451		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		268 329	268 329	0	512 523	512 523	0		
1.1.2	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		268 329	268 329	0	105 023	105 023	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина Российской Федерации и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран									
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		153 278	125 972	25 194	456 988	426 408	85 282		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований									
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.2.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:									
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте									
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)									
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		410 740	300 998	300 998	442 731	344 179	344 179		
1.4.1	судьбы и суданская задолженность юр. лиц		337 764	252 051	252 051	329 458	258 174	258 174		
1.4.2	суды и суданская задолженность физ. лиц		9 240	2 496	2 496	15 952	9 021	9 021		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"									
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:		367 844	367 844	18 392	689 381	689 381	34 469		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		367 844	367 844	18 392	689 381	689 381	34 469		
2.1.3	требования участников клиринга		246 472	159 396	260 378	281 632	182 596	291 339		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		79 373	59 577	77 451	100 170	77 786	101 122		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		163 801	96 621	144 932	178 460	101 808	152 712		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		198	198	495	2	2	5		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		3 000	3 000	37 500	3 000	3 000	37 500		
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе уступочных закладов									
3	Кредиты на потребительские цели, всего,									
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов									

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине 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, тыс. руб.	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		220 872	-582	221 454
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		163 084	7 209	155 855
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		45 780	-10 837	56 597
1.4	под отсрочкой с резидентами, сформированных зон		12 048	3 066	8 982
			0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией 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 Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	21 217	21.64	4 591	21.64	4 591		
1.1	Ссуды	21 217	21.64	4 591	21.64	4 591	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	166 220	12.06	20 040	12.06	20 040	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	8 616	12.76	1 099	12.76	1 099	0.00	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		561 921	561 808	619 053	618 940
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		1 225 159	1 716 420	3 998 069	2 160 328
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	45.9	32.7	15.5	28.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО"Финанс Юг Руси"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 643 (Россия)
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 500000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 500000, RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 05.08.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.1 0.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.01 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный
34	Механизм восстановления	1.01 не используется
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.zemcombank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

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 494 074, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 470 470 ;
1.2. изменения качества ссуд 22 881 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
1.4. иных причин 723 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 486 865, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 0 ;
2.2. погашения ссуд 483 776 ;
2.3. изменения качества ссуд 2 448 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
2.5. иных причин 641 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон:

02.11.2017



hch

Stadnik
Dorozhko

Стадник В. А.

Дорожки Н.В.

Аладина В.С.

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

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

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации

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. МАЛОГУИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	58.7	56.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	58.7	56.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	61.3	60.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	206.5	16.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	272.8	174.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	12.3	14.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25.0	максимальное 16.6 минимальное 0.0	максимальное 13.4 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	59.5	69.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1 223 033
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16 528
7	Прочие поправки		14 412
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 225 149

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 208 866
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		235
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 208 631
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		19 045
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 517
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		16 528
Капитал и риски			
20	Основной капитал		561 921
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 225 159
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	45,9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

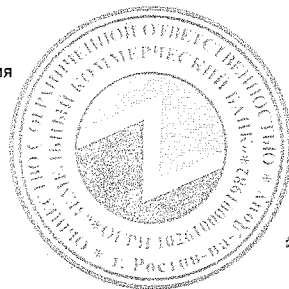
Председатель Правления

Главный бухгалтер

исполнитель

(863) 2800-067

02.11.2017



Stadnik V. A.
Dorozhko N. V.

Стадник В. А.

Дорожко Н.В.

Aladina V. S.

Аладина В.С.

Сообщение к отчету: На 01.10.2017г. минимальное значение норматива Н6 составляет 0,01.

Код территории по ОКТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛЮГИНОЙ, 233Код 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:		-54 987	22 350
1.1.1	проценты полученные		67 958	112 237
1.1.2	проценты уплаченные		-39 698	-56 605
1.1.3	комиссии полученные		26 003	29 786
1.1.4	комиссии уплаченные		-8 438	-2 306
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-43 443	6 747
1.1.8	прочие операционные доходы		2 437	3 014
1.1.9	операционные расходы		-51 221	-57 985
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 585	-12 538
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-103 985	2 383 402
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7 959	6 673
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		638 463	-102 100
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 297	-690
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		-748 834	2 482 276
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		-3 870	-2 757
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-158 972	2 405 752
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-107	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 998	506
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		4 891	506
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-100 000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-100 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-15 856	-181 453
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-269 937	2 224 805
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		826 846	284 399
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		556 909	2 509 204

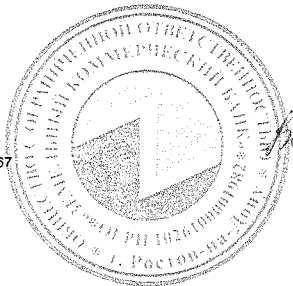
Председатель Правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: (863) 2800-067

02.11.2017



Стадник В. А.

Дорожки Н.В.

Ападина В.С.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 9 месяцев 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2017 года (далее – отчетность за 9 месяцев) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2017 года включительно.

В состав отчетности за 9 месяцев 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Отчетность за 9 месяцев размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 9 месяцев не проводился на основании ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

Банк в отчетном периоде осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17 февраля 2014 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 в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2017	01.01.2017
Наличные средства	66 636	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	71 778	9 267
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	418 495	739 394
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	29 447	30 706
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	14 669	12 645
Средства в клиринговой организации	370 844	692 381
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 535	3 662
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	556 909	826 846

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	01.10.2017	01.01.2017
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	437 735	442 895
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	130 000	450 000
Депозиты в Банке России	120 000	420 000
Финансовая аренда (лизинг)	26 463	31 795
Кредиты, предоставленные физическим лицам	10 289	19 615
Вложения в приобретенные права требования	4 667	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 094	2 189
Итого ссудная задолженность	731 248	1 371 161
Резервы на возможные потери	(163 035)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	568 213	1 215 350

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

	01.10.2017	01.01.2017
Финансовая деятельность	259 756	888 398
Оптовая и розничная торговля	220 927	203 327
Сельское хозяйство	167 754	159 231
Обрабатывающие производства	34 424	62 492
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Транспорт и связь	18 098	18 098
Физические лица	10 289	19 615
Итого ссудная задолженность	731 248	1 371 161
Резервы на возможные потери	(163 035)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	568 213	1 215 350

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.10.2017	01.01.2017
г. Москва	567 735	892 895
Ростовская область	434 735	451 999
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	1 768	4 188
Республика Адыгея	160	183
Волгоградская область	48	109
Астраханская область	0	50
Итого ссудная задолженность	731 248	1 371 161
Резервы на возможные потери	(163 035)	(155 811)
Итого чистая ссудная задолженность	568 213	1 215 350

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 октября 2017 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 января 2017 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			60

4.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.10.2017	01.01.2017
Юридические лица	94 069	688 854
Текущие и расчетные счета	88 169	680 154
Срочные депозиты	5 900	8 700
Физические лица и индивидуальные предприниматели	508 476	766 634
Индивидуальные предприниматели	22 201	17 720
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	13 155	4 420
Срочные вклады	473 120	744 494
Итого средств клиентов	602 545	1 455 488

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 9 месяцев 2017г.	за 9 месяцев 2016г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	41 288	74 963
От размещения средств в кредитных организациях	22 899	34 728
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3 426	2 472
Итого процентных доходов	67 613	112 163
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(35 753)	(51 603)
По средствам юридических лиц	(2 310)	(3 110)
Итого процентных расходов	(38 063)	(54 713)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	29 550	57 450

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	за 9 месяцев 2017г.	за 9 месяцев 2016г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	6 348 541	385 377
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(6 391 984)	(378 630)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(43 443)	6 747
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	86 138	13 222

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2017г.	за 9 месяцев 2016г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	16 733	17 278
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4 473	7 379
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 976	4 071
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	561	696
Комиссия по выданным гарантиям	135	297
Прочие комиссии	117	85
Итого комиссионных доходов	25 995	29 806
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(6 689)	(768)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 213)	(673)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(230)	(399)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(130)	(171)
Прочие комиссии	(76)	(295)
Итого комиссионных расходов	(8 338)	(2 306)
Чистый комиссионный доход (расход)	17 657	27 500

5.4. Прочие операционные доходы

	за 9 месяцев 2017г.	за 9 месяцев 2016г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 221	2 082
Прочие доходы	202	1 286
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	112	132
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	502
Итого прочих операционных доходов	2 535	4 002

5.5. Операционные расходы

	за 9 месяцев 2017г.	за 9 месяцев 2016г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(25 868)	(30 543)
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочего имущества	(12 909)	0
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(7 466)	(10 106)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(4 877)	(5 087)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 805)	(4 431)
Охрана	(3 110)	(3 131)
Страхование вкладов	(1 729)	(1 565)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(1 256)	(1 572)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(794)	(835)
Расходы от списания стоимости запасов	(401)	(573)
Другие расходы	(385)	(1 573)
Аудит	(120)	(165)
Страхование	(44)	(75)
Служебные командировки	(20)	(38)
Реклама	(13)	(62)
Подготовка и переподготовка кадров	(3)	(68)
Итого операционных расходов	(63 800)	(59 824)

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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.

В отчетном периоде в соответствии с решением участника Банка произошло распределение прибыли прошлых лет на выплату дивидендов на сумму 100 000 тыс.руб., в связи с чем уменьшился капитал Банка.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (Н1.0), регулируемые Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения. Кроме того, в соответствии с Инструкцией №180-И банки должны соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала банка (далее - надбавки):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Далее представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	27 615
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	602 545	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	27 615
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	73 981	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	140	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	140	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	140
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	35	нематериальные активы, подлежащие позапному исключению	41.1.1	35
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	198	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	198	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты	52	0

				дополнительного капитала		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	986 768	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией № 180-И на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные в Инструкции № 180-И.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) Банком не рассчитывается, в связи с несоответствием критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) в Указании Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 4212-У).

Расчет показателя финансового рычага осуществлялся Банком в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", изложенным в Указании № 4212-У.

Уровень финансового рычага определяется отношением темпов изменения основного капитала (роста или снижения основного капитала за счет увеличения (снижения) уставного капитала кредитной организации и (или) прибыли прошлых лет и (или) текущей прибыли, подтвержденной аудиторами) к темпам изменения совокупной величины балансовых активов и внебалансовых требований, определенных под риски.

Значение показателя финансового рычага на 01.10.2017г. составило 45,9%, (на 01.01.2017г.- 28,7%), изменение составило 17,2 процентных пункта.

Причиной увеличения значения показателя финансового рычага явилось снижение размера активов в соответствии с данными бухгалтерского баланса, используемых для расчета показателя финансового рычага и снижение величины основного капитала. Так, величина балансовых активов (за вычетом всех требований, учитываемых при расчете показателя финансового рычага), по состоянию на 01.01.2017г. составляла 2 160 328 тыс. руб., а на 01.10.2017г. – 1 225 159 тыс. руб., изменение составило -935 169 тыс. руб. или 43%. Основной капитал Банка на 01.10.2017г. составил 561 921 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 618 940 тыс. руб., изменение составило 57 019 тыс. руб. или 9,2%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

8. 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, страновой и системный риски.

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

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

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2017г.	665 365	60,2
01.02.2017г.	675 534	49,6
01.03.2017г.	677 400	15,0
01.04.2017г.	677 829	32,6
01.05.2017г.	682 625	49,9
01.06.2017г.	682 289	47,6
01.07.2017г.	592 661	53,8
01.08.2017г.	584 810	52,4
01.09.2017г.	585 953	58,4
01.10.2017г.	589 536	61,3

8.2. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде осуществлялись в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка «О порядке проведения внутренних проверок и ревизий» - Регламентом контроля за оценкой кредитного риска (с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 17.01.2005г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»), утвержденным Правлением Банка 09.10.2009г., Регламентом действий Отдела управления банковскими рисками ООО «ЗЕМКОМБАНК» при оценке Банком принимаемого кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г., Кредитной политикой на 2017 год, утвержденной Советом директоров Банка 27.12.2016г., другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

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.

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

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

	01.10.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	268 329	512 523
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	125 972	426 408
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	300 998	344 179
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И) в разрезе основных инструментов:

	01.10.2017	01.01.2017
ссудная задолженность	398 573	522 372
средства на корреспондентских счетах	29 059	31 125
требования участников клиринга	55 892	71 969
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 260	126 084
прочие активы	4 178	3 719
условные обязательства кредитного характера	19 045	22 459
Итого совокупный объем кредитного риска	624 007	777 728

8.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 октября 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 82 466 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 064 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 увеличилась на 402 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2017 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 83 739 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 735 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	01.10.2017	01.01.2017
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	254	169
От 31 до 90 дней	206	77
От 91 до 180 дней	638	0
Свыше 181 дня	82 617	82 470
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	1	3
От 31 до 90 дней	1	0
От 91 до 180 дней	6	0
Свыше 181 дня	16	16
Итого просроченная задолженность	83 739	82 735

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

	01.10.2017	01.01.2017
Юридические лица	77 655	77 655
Физические лица	6 084	5 080
Итого просроченная задолженность	83 739	82 735

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 октября 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 82 449 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 82 058 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.10.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 060	68%	57 060	69%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	20 000	24%
Физические лица	6 084	7%	5 080	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
Итого просроченная задолженность	83 739	100	82 735	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.10.2017	01.01.2017
Реструктурированная задолженность	166 220	64 220

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 октября 2017 года составляет 16,1% (на 1 января 2017 года: 3,8%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 27,2% (на 1 января 2017 года: 6,8%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 октября 2017 года составляет 12,1% (на 1 января 2017 года: 10,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 12,3% (на 1 января 2017 года: 10,3%).

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

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

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

	на 1 октября 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	422 222	0	0	1 048 560	0	0
II категория качества	253 774	8 828	8 828	362 951	21 981	21 981
III категория качества	265 525	65 964	65 964	191 820	46 386	46 386
IV категория качества	100	80	80	322	258	258
V категория качества	90 121	90 121	90 121	88 841	88 841	88 841
Итого:	1 031 742	164 993	164 993	1 692 494	157 466	157 466

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 октября 2017 года			на 1 января 2017 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	63 936	11 557	11 557	124 394	2 929	2 929
III категория качества	1 696	491	491	16 174	4 832	4 832
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	1 221	1 221	1 221
Итого:	65 632	12 048	12 048	141 789	8 982	8 982

8.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 октября 2017 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	77 108	0	0
Недвижимость (ипотека)	244 189	0	0
Имущество	107 903	0	0
Поручительство	955 163	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 2017 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	82 072	0	0
Недвижимость (ипотека)	251 894	0	0
Имущество	105 957	0	0
Поручительство	1 269 777	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

8.2.5. Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В отчетном периоде у Банка не было активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России.

8.2.6. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	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, в том числе:	0	0	3 174 513	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 713 602	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	569 639	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	483 964	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	13 702	0
8	Основные средства	0	0	149 881	0
9	Прочие активы	0	0	4 091	0

8.3. Страновой риск

В отчетном периоде страновой риск рассчитывался в соответствии с внутренним документом - «Положением об организации управления страновым риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в отчетном периоде не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	66 636	0	0	66 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	81 668	0	0	81 668
Обязательные резервы	9 890	0	0	9 890
Средства в кредитных организациях	403 826	14 669	0	418 495
Чистая ссудная задолженность	568 213	0	0	568 213
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	1 872	0	0	1 872
Отложенный налоговый актив	198	0	0	198
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	73 981	0	0	73 981
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 790	0	0	9 790
Прочие активы	2 120	0	0	2 120
Всего активов	1 208 364	14 669	0	1 223 033
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
				0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	595 849	6 562	134	602 545
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	508 342	0	134	508 476
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	18 401	0	1	18 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 048	0	0	12 048
Всего обязательств	626 298	6 562	135	632 995

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	78 185	0	0	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	27 116	0	0	27 116
Обязательные резервы	17 849	0	0	17 849
Средства в кредитных организациях	726 749	12 645	0	739 394
Чистая ссудная задолженность	1 215 350	0	0	1 215 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	2	0	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 945	0	0	78 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 589	0	0	12 589
Прочие активы	4 240	18	0	4 258
Всего активов	2 143 236	12 663	0	2 155 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 425 990	28 535	963	1 455 488
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	765 671	0	963	766 634
Обязательство по текущему налогу на прибыль	850	0	0	850
Прочие обязательства	24 385	0	18	24 403
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 982	0	0	8 982
Всего обязательств	1 460 207	28 35	981	1 489 723

8.4. 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»», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г. и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо при выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка организационной, технологической и методологической платформы управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций.

В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

8.4.1. Валютный риск

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

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

	01.10.2017				01.01.2017			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	686 937	512 674	335 842	510 105	1 295 244	702 776	0	592 468
Доллары США	70 264	70 387	925	802	685 793	685 675	0	118
Евро	377 880	28 823	(349 086)	(29)	74 433	74 390	0	43
Другие валюты	156	37	0	119	5 130	5 153	0	(23)
Итого	1 135 237	611 921	(12 319)	510 997	2 060 600	1 467 994	0	592 606

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.

	01.07.2017		01.01.2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	44	44	4	4
Ослабление доллара США на 5%	(44)	(44)	(4)	(4)
Укрепление евро на 5%	2	2	3	3
Ослабление евро на 5%	(2)	(2)	(3)	(3)

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.

8.4.2. Процентный риск

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

С целью минимизации процентного риска проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

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

Далее приведен анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки". В расчет включены все инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

На 01.10.2017г.	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	225 215	257 230	21 521	72 419	76 665	653 050
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	225 215	257 230	21 521	72 419	76 665	653 050
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	40 329	101 761	144 081	104 828	24 805	415 804
Доллар США	19 101	22 751	14 081	4 753	360	61 046
Евро	2 458	17 004	3 907	204	368	23 941
Итого обязательства	61 888	141 516	162 069	109 785	25 533	500 791
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	163 327	115 714	(140 548)	(37 366)	51 132	152 259

На 01.01.2017г.	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	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	66 537	194 336	183 002	109 934	94 825	648 634
Доллар США	18 008	19 430	7 511	49 044	2 743	96 736
Евро	2 404	10 308	6 401	26 579	179	45 871
Итого обязательства	86 949	224 074	196 914	185 557	97 747	791 241
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	761 356	(98 793)	(161 595)	(4 147)	41 867	538 688

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

					01.10.2017
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	
Рубль	200	4 440	200	(4 440)	
Доллар США	200	(945)	200	945	
Евро	200	(380)	200	380	
Итого		3 115		(3 115)	

					01.01.2017
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	
Рубль	200	12 344	200	(12 344)	
Доллар США	200	(1 008)	200	1 008	
Евро	200	(431)	200	431	
Итого		10 905		(10 905)	

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

01.10.2017

01.01.2017

	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11,7%	-	-	11,0%	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России	7,8%	-	-	9,2%	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам	14,2%	-	-	14,6%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,3%	2,1%	0,8%	9,5%	2,8%	1,9%

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

8.5. 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.

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

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. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 октября 2017 года данный норматив составил 206,5% (на 1 января 2017 года – 16,2%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 октября 2017 года данный норматив составил 272,8% (на 1 января 2017 года – 174,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 октября 2017 года данный норматив составил 12,3% (на 1 января 2017 года – 14,0%).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 октября 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	678 251	212 201	8 865	46 944	946 261
Обязательства	217 374	336 065	111 845	34 033	699 317
Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2017 года	460 877	(123 864)	(102 980)	12 911	246 944
Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2017 года	460 877	337 013	234 033	246 944	246 944

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 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 552 486	138 467	166 568	91 988	1 949 509
Обязательства	800 011	445 919	301 390	107 222	1 654 542
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	752 475	(307 452)	(134 822)	(15 234)	294 967
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	752 475	445 023	310 201	294 967	294 967

8.6. Операционный риск

Оценка операционного риска в Банке в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с «Положением об организации системы управления операционными рисками в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и учитывается при расчете норматива достаточности капитала.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 октября 2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	63 547	86 827	74 865
Чистые непроцентные доходы	138 892	91 508	84 865
Доход	202 439	178 335	159 730

Операционный риск на 1 октября 2017 года равен 27 025 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	65 219	63 547	86 827
Чистые непроцентные доходы	79 476	138 892	91 508
Доход	144 695	202 439	178 335

Операционный риск на 1 января 2017 года равен 26 273 тыс. руб.

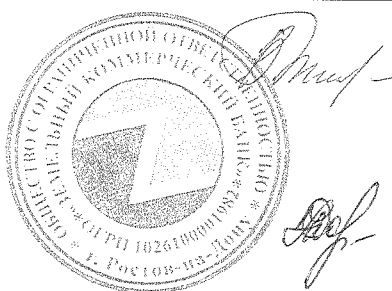
9. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	14 669	12 645
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 696	29 501
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 562	28 535
4.3	физических лиц - нерезидентов	134	966

Председатель Правления



Стадник В.А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

2 ноября 2017 года