

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 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	45973	55475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	79092	101345
2.1	Обязательные резервы		32708	13879
3	Средства в кредитных организациях	4.1	301358	1855216
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	4.2	3036411	2292970
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		803	0
9	Отложенный налоговый актив		13	13
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	68266	68300
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		7220	7220
12	Прочие активы		2827	3345
13	Всего активов		3542023	4383944
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	4.5	3093447	3750485
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	366521	403512
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	2346
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		15093	17678
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		324	5237
23	Всего обязательств		3108864	3775746
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		300000	500000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		13027	13027
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4020	4020
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		91151	49129
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		24961	42022
35	Всего источников собственных средств		433159	608198
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2589344	11221769
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		251	10377
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Телефон: (863) 2600-062

11.05.2018



Leonchik B. A.
Dorozko N. V.
Melnikova G. V.

Леончик Б. А.

Дорожки Н.В.

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.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,		32138	25309
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	25816	9450
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5601	14704
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	721	1155
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	5.1	7497	14417
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	7497	14417
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	24641	10892
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:		3812	-3797
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		9	28
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28453	7095
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	-130222	31138
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	136667	-16835
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	2513	12172
15	Комиссионные расходы		2308	2354
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		4690	-1565
19	Прочие операционные доходы	5.5	1067	809
20	Чистые доходы (расходы)		40860	30460
21	Операционные расходы	5.6	14756	15198
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		26104	15262
23	Возмещение (расход) по налогам		1143	2909
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		24961	12353
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		24961	12353

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		24961	12353
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		24961	12353

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (863) 2800-062

11.05.2018

Леончик Б. А.

Дорожко Н.В.

Мельникова Г.В.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
	344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮТИНОЙ, 233

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		300000	500000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	500000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		49129	49129	33
2.1	прошлых лет		49129	49129	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		13027	13027	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		362156	562156	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		46	58	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	

27	Отрицательная величина добавочного капитала			0	75
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		46	133	
29	Базовый капитал, итого:		362110	562023	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	75	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	75	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		362110	562023	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		70707	45685	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		70707	45685	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		70707	45685	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		432817	607708	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2248105	1352287	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2248105	1352034	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2252125	1356034	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		16.1073	44.8797	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		16.1073	44.8888	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		19.2181	48.3823	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		112382	40.5038	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Неуспешные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	0
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	0
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на официальном сайте кредитной организации в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу www.zenspbank.ru

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		362110	562023	561921
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		3506247	4377217	1225159
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	10.3	12.8	45.9
					32.7
					561808
					1716420
					32.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО "Финанс Юг Руси"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 643 (Россия)
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 300000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 300000,RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 05.08.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 0.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 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	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 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)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (863) 28004067

11.05.2018

Леончик Б. А.

Дорожки Н.В.

Мельникова Г.В.

В связи с наличием у ООО "ЗЕМКОМБАНК" на отчетную дату универсальной лицензии не подлежат составлению раздел 1.1, раздел 2, раздел 3 и раздел "Справочно".

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул.МАЛЮГИНОЙ, 233

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		500000	0	0	0	4020	0	0	10895	0	151261	666176
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		500000	0	0	0	4020	0	0	10895	0	151261	666176
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	12353	12353
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	12353	12353
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	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 апреля 2018 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			16.1			44.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0			16.1			44.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0			19.2			48.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0			10.3			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0			97.1			37.8
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0			116.6			114.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0			11.6			21.2
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.1	0	0	16.1	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0			85.5			52.6
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			0			0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0			0.9			0.6
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				9.5	0	0	17.5	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3542023
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		1291
7	Прочие поправки		37070
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		3506247

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:		3505002
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		46
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		3504956
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 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 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:	8	-126003	32328
1.1.1	проценты полученные	0	32486	25203
1.1.2	проценты уплаченные	0	-7690	-14835
1.1.3	комиссии полученные	0	2523	12160
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-2308	-2454
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	-130222	31138
1.1.8	прочие операционные доходы	0	1019	769
1.1.9	операционные расходы	0	-18442	-15563
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-3369	-4090
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-1429868	1773609
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-18829	-19752
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-739649	-192014
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-8	818
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-672034	1984522
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	652	35
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	8	-1555871	1805937
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-252	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	8	-252	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	-200000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-200000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	151681	-159809
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-1604442	1646128
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	1998157	826846
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	393715	2472974

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

Исполнитель

Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2800-062

11.05.2018

**Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2018 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 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2018 года (далее – отчетность за 1 квартал) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 марта 2018 года включительно.

В состав отчетности за 1 квартал 2018 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".

В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

Изменений в Учетной политике Банка в 1 квартале 2018 года не было.

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

	01.04.2018	01.01.2018
Наличные средства	45 973	55 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	46 384	87 466
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	301 358	1 855 216
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	87 651	71 503
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	15 833	8 545
Средства в клиринговой организации	194 375	1 771 653
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 499	3 515
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	393 715	1 998 157

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	01.04.2018	01.01.2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	450 000	425 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	138 844	257 281
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 625	7 855
Финансовая аренда (лизинг)	17 510	21 081
Вложения в приобретенные права требования	0	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 067	2 079
Депозиты в Банке России	2 510 000	1 730 000
Итого ссудная задолженность	3 125 046	2 447 963
Резервы на возможные потери	(88 635)	(154 993)
Итого чистая ссудная задолженность	3 036 411	2 292 970

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

	01.04.2018	01.01.2018
Финансовая деятельность	2 962 067	2 157 079
Оптовая и розничная торговля	54 800	118 527
Сельское хозяйство	49 232	59 410
Обрабатывающие производства	11 724	36 994

Прочие виды деятельности	22 500	50 000
Физические лица	6 625	7 855
Транспорт и связь	18 098	18 098
Итого ссудная задолженность	3 125 046	2 447 963
Резервы на возможные потери	(88 635)	(154 993)
Итого чистая ссудная задолженность	3 036 411	2 292 970

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.04.2018	01.01.2018
г. Москва	2 962 067	2 157 079
Ростовская область	161 697	246 822
г. Санкт-Петербург	0	42 443
Краснодарский край	1 102	1 427
Республика Адыгея	160	160
Волгоградская область	20	32
Итого ссудная задолженность	3 125 046	2 447 963
Резервы на возможные потери	(88 635)	(154 993)
Итого чистая ссудная задолженность	3 036 411	2 292 970

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 апреля 2018 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое 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 2018 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое 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. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.04.2018	01.01.2018
Основные средства	15 647	15 654
Нематериальные активы	46	73
Материальные запасы	173	173
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	52 400	52 400
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 220	7 220
Итого	75 486	75 520

В течение 1 квартала 2018 г., а именно 02.03.2018г. было приобретено основное средство - сервер на сумму 251 тыс. руб.

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.04.2018	01.01.2018
Юридические лица	2 726 926	3 346 973
Текущие и расчетные счета	2 721 926	3 341 473
Срочные депозиты	5 000	5 500
Физические лица и индивидуальные предприниматели	366 521	403 512
Индивидуальные предприниматели	13 283	14 787
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	24 465	17 322
Срочные вклады	328 773	371 403
Итого средств клиентов	3 093 447	3 750 485

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

	01.04.2018	уд.вес, %	01.01.2018	уд.вес, %
Физические лица	353 238	11,4%	388 725	10,3%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 669 837	86,3%	3 158 137	84,2%
Транспорт и связь	5 841	0,2%	4 491	0,1%
Обрабатывающие производства	22 743	0,7%	160 601	4,3%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 160	0,1%	6 255	0,2%
Строительство	5 055	0,2%	7 234	0,2%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 912	0,3%	6 748	0,2%
Операции с недвижимым	11 236	0,4%	13 240	0,3%

имуществом, аренда и предоставление услуг				
Финансовая и страховая деятельность	7 937	0,2%	2 916	0,1%
Прочие виды деятельности	5 488	0,2%	2 138	0,1%
Итого средств клиентов	3 093 447	100%	3 750 485	100%

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 1 квартал 2018г.	за 1 квартал 2017г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	5 601	14 704
От размещения средств в кредитных организациях	25 816	9 450
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	721	1 155
Итого процентных доходов	32 138	25 309
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(3 573)	(14 241)
По средствам юридических лиц	(3 924)	(176)
Итого процентных расходов	(7 497)	(14 417)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	24 641	10 892

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 1 квартал 2018г.	за 1 квартал 2017г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	693 407	2 388 154
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(823 629)	(2 357 016)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(130 222)	31 138

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

Наименование активов и обязательств	01.04.2018	01.04.2017
<i>Активы</i>		
Денежные средства	151 681	(159 809)
Средства в кредитных организациях	0	0
Ссудная задолженность	(12)	(154)
Прочие активы	(1)	(36)
<i>Обязательства</i>		

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(14 996)	143 080
Прочие обязательства	(5)	84
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	136 667	(16 835)

5.4. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 квартал 2018г.	за 1 квартал 2017г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	243	1 734
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	916	8 864
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1070	1223
Комиссии за осуществление денежных переводов	271	197
Комиссия по выданным гарантиям	0	130
Прочие комиссии	13	24
Итого комиссионных доходов	2 513	12 172
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(270)	(390)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1673)	(1 801)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(152)	(22)
Прочие комиссии	(46)	(99)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(167)	(42)
Итого комиссионных расходов	(2 308)	(2 354)
Чистый комиссионный доход (расход)	205	9 818

5.5. Прочие операционные доходы

	за 1 квартал 2018г.	за 1 квартал 2017г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	758	749
Прочие доходы	274	24
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	35	36
Итого прочих операционных доходов	1 067	809

5.6. Операционные расходы

	за 1 квартал 2018г.	за 1 квартал 2017г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(7 495)	(7 904)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(2 183)	(2 384)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 847)	(1 591)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(1 392)	(1 498)
Охрана	(998)	(779)
Амортизация основным средствам и нематериальным активам	(285)	(434)
Другие расходы	(142)	(134)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(265)	(254)
Расходы от списания стоимости запасов	(132)	(168)
Подготовка и переподготовка кадров	0	(3)
Страхование	(17)	(23)
Служебные командировки	0	(20)
Реклама	0	(6)
Итого операционных расходов	(14 756)	(15 198)

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 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.

Далее раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806, являющейся источником для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков", с элементами собственных средств (капитала).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
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	70 707
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 093 447	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	70 707
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	68 266	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	46	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	46	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	46

	обязательств (строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	13	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	13	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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 поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
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	3,5,6,7	3 337 829	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
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

6.1. 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%)
01.01.2018г.	607 708	48,4
01.02.2018г.	415 653	28,0
01.03.2018г.	417 491	28,7
01.04.2018г.	432 817	19,2

В течение 1 квартала 2018 года произошло уменьшение уставного капитала Банка с 500 000 тыс. руб. до 300 000 тыс. руб. в соответствии с Решением участника Банка (Решение №11 от 06.10.2017 г.).

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

6.2. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	362 110	562 023
Собственные средства	432 817	607 708
Соотношение основного капитала и собственных средств	83,7%	92,5%

6.3 Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки.

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018г. у Банка отсутствуют контрагенты, являющиеся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

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

Расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией № 180-И на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией № 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 01.04.2018г. составило 10,3%, на 01.01.2018г. - 12,8%, изменение составило -2,5 процентных пункта.

Основной причиной снижения значения показателя финансового рычага на отчетную дату явилось уменьшение размера основного капитала Банка. Основной капитал Банка на 01.04.2018г. составил 362 110 тыс. руб., на 01.01.2018г. – 562 023 тыс. руб., уменьшение составило 199 913 тыс. руб. или 55,2%.

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

8. 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 имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9. 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.

9.1. 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 12.09.2014г., Регламентом действий Отдела управления банковскими рисками ООО «ЗЕМКОМБАНК» при оценке Банком принимаемого кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 26.12.2016г., Кредитной политикой на 2018 год, утвержденной Советом директоров Банка 07.02.2018г., 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.

9.1.1. 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:

	01.04.2018	01.01.2018
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 331 562	1 687 576
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	230 876	372 030
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 678 798	382 939
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

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

	01.04.2018	01.01.2018
ссудная задолженность	1 657 557	504 760
средства на корреспондентских счетах	86 027	70 154
требования участников клиринга	46 875	213 083
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 008	105 015
прочие активы	17 438	12 326
условные обязательства кредитного характера	1 406	12 903
Итого совокупный объем кредитного риска	1 914 311	918 241

В отчетном периоде Банк активно проводил операции на рынке финансовых услуг. Свободные денежные средства размещались в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России. Так, по состоянию на 1 апреля 2018 года кредиты, предоставленные кредитным организациям, составили 450 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 425 000 тыс. руб.), депозиты в Банке России – 2 510 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 730 000 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 2018 года 0,49% (на 1 января 2018 года: 0,89%).

9.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 апреля 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 4 772 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 62 480 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы № 0409101 сократилась на 57 708 тыс. руб., главным образом, в связи со списанием в 1 квартале 2018 года безнадежной к взысканию ссудной задолженности юридических и физических лиц.

По состоянию на 1 апреля 2018 года, согласно данным отчетности по форме №0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 5 290 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 63 296 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Данные о просроченной задолженности представлены в следующей таблице.

	01.04.2018	01.01.2018
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	75	14
От 31 до 90 дней	0	50
От 91 до 180 дней	65	176
Свыше 181 дня	5 137	63 040
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	1
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	13	15
Итого просроченная задолженность	5 290	63 296

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

	01.04.2018	01.01.2018
Юридические лица	0	57 654
Физические лица	5 290	5 642
Итого просроченная задолженность	5 290	63 296

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 4 765 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 62 480 тыс. руб.).

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.

	01.04.2018	01.01.2018
Реструктурированная задолженность	108 978	130 665

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери¹, на

¹ Здесь и в следующем абзаце по данным формы отчетности 0409115 на 01.01.2018г. и на 01.04.2018г.

1 апреля 2018 года составил 11,2% (на 1 января 2018 года: 5%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 17,7% (на 1 января 2018 года: 18,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 апреля 2018 года составил 31,3% (на 1 января 2018 года: 22,6%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 48,2% (на 1 января 2018 года: 29,5%).

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

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

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

	на 1 апреля 2018 года			на 1 января 2018 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	603 977	0	0	2 158 309	0	0
II категория качества	57 258	7 335	7 335	114 889	15 905	15 905
III категория качества	243 255	72 359	72 359	232 417	71 103	71 103
IV категория качества	6 871	3 710	3 710	12	10	10
V категория качества	6 995	6 995	6 995	69 527	69 527	69 527
Итого:	918 356	90 399	90 399	2 575 154	156 545	156 545

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 апреля 2018 года			на 1 января 2018 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	3 975	198	198	29 921	4 594	4 594
III категория качества	251	126	126	2 406	643	643
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	4 226	324	324	32 327	5 237	5 237

9.1.4. 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 2018 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	2 053	0	0
Недвижимость (ипотека)	123 160	0	0
Имущество	90 993	0	0
Поручительство	131 037	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

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

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	2 053	0	0
Недвижимость (ипотека)	123 400	0	0
Имущество	91 343	0	0
Поручительство	131 037	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

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 быстро реализуемых залогов, максимально сократить залоговые риски, не допустить потерь, внедрить и совершенствовать единые правила в залоговой деятельности.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности и открытости, проводится в соответствии с требованиями Банка России и предполагает систематическое информирование заемщиков (контрагентов) о правилах залоговой деятельности Банка.

Деятельность по залоговому обеспечению кредитных операций включает в себя следующие основные этапы:

Первый этап - формирование надежного залогового портфеля, проведение предварительной экспертизы залогов. На данном этапе организуется работа по определению справедливой стоимости закладываемого имущества с учетом котировки цен на него на оптово-розничном рынке, а также проверка наличия и состояния предлагаемого залога в соответствии с предоставленными документами. В необходимых случаях к оценке залога привлекаются независимые оценщики (эксперты) и потенциальные покупатели.

Второй этап - оформление договора залога и обеспечение сохранности залога. В этот период осуществляются систематические проверки условий хранения залогового имущества, принимаются предусмотренные законом меры к недобросовестным залогодателям, допустившим преждевременную реализацию залога и другие нарушения договорных обязательств, а также определяются изменения справедливой стоимости залогового имущества на дату его проверки.

Третий этап - обращение взыскания на предмет залога и реализация залогового имущества. На этом этапе осуществляются меры по обращению взыскания на имущество и, по договоренности с залогодателем либо по решению суда, осуществляется продажа залогового имущества и погашение задолженности заемщика.

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.

Периодичность проведения проверок залогового имущества по заключённым договорам залога с юридическими и физическими лицами устанавливается в соответствии с решениями Кредитного комитета и Совета директоров Банка.

В процессе разработки графика учитывается следующее:

- проверка всех видов залогового имущества осуществляется не реже 1 раза в квартал;
- при наличии специальных решений Кредитного комитета и Совета директоров Банка по вопросам периодичности и срокам проверки залога проверка залогового имущества в виде товаров в обороте может осуществляться не реже 2 раз в месяц или с иной периодичностью, но не реже 1 раза в квартал.

9.2. 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 апреля 2018 года представлена в следующей таблице:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	45 973	0	0	45 973
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	79 092	0	0	79 092
Обязательные резервы	32 708	0	0	32 708
Средства в кредитных организациях	285 525	15 833	0	301 358
Чистая ссудная задолженность	3 036 411	0	0	3 036 411
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Требование по текущему налогу на прибыль	803	0	0	803
Отложенный налоговый актив	13	0	0	13
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68 266	0	0	68 266
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 220	0	0	7 220
Прочие активы	2 827	0	0	2 827
Всего активов	3 526 190	15 833	0	3 542 023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	475 317	2 617 957	173	3 093 447
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	366 518	0	3	366 521
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 093	0	0	15 093
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	324	0	0	324
Всего обязательств	490 734	2 617 957	173	3 108 864

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	55 475	0	0	55 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	101 345	0	0	101 345
Обязательные резервы	13 879	0	0	13 879
Средства в кредитных организациях	1 846 671	8 545	0	1 855 216
Чистая ссудная задолженность	2 292 970	0	0	2 292 970
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Отложенный налоговый актив	13	0	0	13

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68 300	0	0	68 300
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 220	0	0	7 220
Прочие активы	3 345	0	0	3 345
Всего активов	4 375 399	8545	0	4 383 944
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	646 358	3 104 077	50	3 750 485
Обязательство по текущему налогу на прибыль	403 509	0	3	403 512
Прочие обязательства	2 346	0	0	2 346
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 678	0	0	17 678
	5 237	0	0	5 237
Всего обязательств	671 619	3 104 077	50	3 775 746

9.3. 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 30.03.2017г. и учитывался при расчете нормативов 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.

9.4. 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.

	01.04.2018				01.01.2018			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	3 156 091	386 682	(2 416 021)	353 388	2 434 880	383 355	(1 504 275)	547 250
Доллары США	113 629	2 688 504	2 574 873	(2)	296 006	3 327 843	3 032 082	245
Евро	193 678	24 328	(169 348)	2	1 569 572	40 676	(1 528 843)	53
Другие валюты	117	36	0	81	5 837	5 725	0	112
Итого	3 463 515	3 099 550	(10 496)	353 469	4 306 295	3 757 599	(1 036)	547 660

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.

	01.04.2018		01.01.2018	
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
Укрепление доллара США на 5%	13	13	45	45
Ослабление доллара США на 5%	(13)	(13)	(45)	(45)
Укрепление евро на 5%	33	33	2	2
Ослабление евро на 5%	(33)	(33)	(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.

9.5. 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 01.04.2018г.	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	2 935 384	3 742	45 831	73 263	47 268	3 105 488
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	2 935 384	3 742	45 831	73 263	47 268	3 105 488
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	52 856	91 516	75 999	40 972	12 732	274 075
Доллар США	15 100	1 791	19 544	16 726	355	53 516
Евро	3 169	16 655	51	0	380	20 255
Итого обязательства	71 125	109 962	95 594	57 698	13 467	347 846
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	2 864 259	(106 220)	(49 763)	15 565	33 801	2 757 642

На 01.01.2018г.	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	2 136 199	26 340	11 145	77 994	140 144	2 391 822
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	2 136 199	26 340	11 145	77 994	140 144	2 391 822
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	74 654	66 139	152 056	5 042	1 414	299 305

Доллар США	8 547	9 991	12 256	35 965	357	67 116
Евро	3 708	18 797	393	3	370	23 271
Итого обязательства	86 909	94 927	164 705	41 010	2 141	389 692
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	2 049 290	(68 587)	(153 560)	36 984	138 003	2 002 130

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:

					01.04.2018	
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода		
Рубль	200	53 568	200	(53 568)		
Доллар США	200	(647)	200	647		
Евро	200	(339)	200	339		
Итого		52 582		(52 582)		

					01.01.2018	
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода		
Рубль	200	37 452	200	(37 452)		
Доллар США	200	(663)	200	663		
Евро	200	(389)	200	389		
Итого		36 400		(36 400)		

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

01.04.2018				01.01.2018		
	<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.	7,0%	-	-	8,0%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	6,7%	-	-	7,4%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	13,1%	-	-	13,1%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,8%	1,5%	0,02%	6,8%	1,5%	0,1%

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

9.6. 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. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 апреля 2018 года данный норматив составил 97,1% (на 1 января 2018 года – 37,8%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 апреля 2018 года данный норматив составил 116,6% (на 1 января 2018 года – 114,6%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). 1 апреля 2018 года данный норматив составил 11,6% (на 1 января 2018 года – 21,1%).

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 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	3 197 326	6 837	19 345	49 917	3 273 425
Обязательства	2 832 369	207 400	61 151	17 909	3 118 829
Чистый разрыв ликвидности на 1 апреля 2018 года	364 957	(200 563)	(41 806)	32 008	154 596
Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2018 года	364 957	164 394	122 588	154 596	154 596

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 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	4 024 612	12 396	16 360	116 447	4 169 815
Обязательства	3 466 070	287 104	43 699	8 613	3 805 486
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	558 542	(274 708)	(27 339)	107 834	364 329
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	558 542	283 834	256 495	364 329	364 329

9.7. 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 20.07.2017г.

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 апреля 2018 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 января 2018 года равен 27 025 тыс. руб.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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 кв. 2018г.	1 кв. 2017 г.
Средства клиентов	125	24
Комиссионные доходы	87	1

Операции с основным управленческим персоналом

	1 кв. 2018г.	1 кв. 2017г.
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	2 896	1 634
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(49)	(7)
Комиссионные доходы	0	2
Прочие доходы	1	1

Операции с другими связанными сторонами

	1 кв. 2018г.	1 кв. 2017 г.
Объем выданных кредитов	20	0
Остаток ссудной задолженности	50 354	134 393
Сформированный резерв по ссудам	(10 015)	(26 432)
Остаток неиспользованных кредитных линий	3 975	9 822
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(200)	(1981)
Объем выданных банковских гарантий	0	0
Остаток по счетам выданных гарантий	0	27 985
Средства клиентов	2 737 996	2 631 416
Процентные доходы	2 201	3 681
Процентные расходы	(953)	(78)
Комиссионные доходы	725	8 389
Прочие операционные доходы	6	5

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.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	15 833	8 545
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:	2 618 130	3 104 127
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 618 127	3 104 124
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

Председатель Правления



Leonchik B.A.

Леончик Б.А.

Главный бухгалтер

Dorozhko N.V.

Дорожко Н.В.

11 мая 2018 года