

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 3 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	49490	55475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	23201	101345
2.1	Обязательные резервы		11848	13879
3	Средства в кредитных организациях	4.1	78341	1855216
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	651554	2292970
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	47	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	0
9	Отложенный налоговый актив		6	13
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	67715	68300
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		7221	7220
12	Прочие активы		2381	3345
13	Всего активов		879957	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	410433	3750485
16.1	Вклады (счета) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	195896	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		9197	17678
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		22130	5237
23	Всего обязательств		441760	3775746
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6	300000	500000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	15128	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	6	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		89050	49129
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	29487	42022
35	Всего источников собственных средств	6	437685	608198
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		142303	11221769
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		51100	10377
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон (863) 2800-067

08.11.2018



Леончик Б. А.

Дорожки Н.В.

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 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	67021	67613
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	50041	22899
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15057	41288
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	1923	3426
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	5.1	15772	38063
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	15772	38063
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	51249	29550
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:		31176	-7210
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		12	15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		82425	22340
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	-111196	-43443
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	110820	86138
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	5.4	16759	25995
15	Коммиссионные расходы		4215	8338
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-13	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-17450	7771
19	Прочие операционные доходы	5.5	5469	2535
20	Чистые доходы (расходы)		82599	92998
21	Операционные расходы	5.6	45751	63800
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		36848	29198
23	Возмещение (расход) по налогам		7361	5336
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		29487	32810
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-8948
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		29487	23862

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		29487	23862
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		29487	23862

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

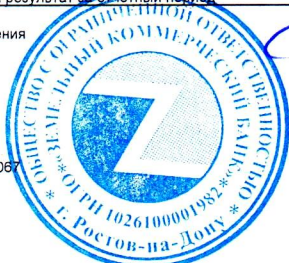
Телефон: (863) 2800-067

08.11.2018

Леончик Б. А.

Дорожко Н.В.

Мельникова Г.В.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 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. МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 040808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000	500000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	500000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		89050	49129
2.1	прошлых лет		89050	49129
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		15128	13027
4	Источники базового капитала, всего, в том числе:		404178	562156
4	(строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		49	133
5.1	недооцененные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	75
6	Базовый капитал		404129	562023
6	(строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	75
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, всего, в том числе:		0	0
9	(строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего, в том числе:		404129	562023
10	(строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		33167	45685
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, всего, в том числе:		33167	45685
13	(строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:		437296	607708
14	(строка 10 + строка 13)			
15	Активы, включенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		661981	1232034
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		666001	1256054

Подраздел 2.1. Кредитный риск

13 Классификация активов по группам риска проводится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

22 Страновые оценки указаны в классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении со странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) *Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск		Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (колонка)
		1	2	3	4	5	
	Операционный риск всего, в том числе:						
1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего,			9,7		26498	27025
1.1	проценты, дивиденды и прочие доходы					176656	180168
1.2	комиссионные и прочие доходы					70484	70980
2	число лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска					108172	105088

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск	9.3	0	0	0
7.2	фондовый риск		0	0	0
7.3	валютный риск		0	0	0
7.4	товарный риск		0	0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудам, кредитам и кредитам, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудам, кредитам и кредитам, в том числе:					
1.2	по иным балансовым активам		131652	-76274	208126	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операциями с резидентами offshore зон		61267	-93737	155024	
1.4	под операциями с резидентами offshore зон		48435	570	47865	
			22130	16893	5237	
			0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (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 объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 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,	18098						
1.1	Ссуды	18098	50	9049	50	9049	0	0
2	Реструктурированные ссуды	84833	43.1	36532	43.1	36532	0	0
3	Ссуды, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, предоставляемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	38500	50	19250	50	19250	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Тыс.
				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:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.	
		3	4	в том числе по обязательствам перед Банком России	5	всего	в том числе для обеспечения обязательств перед Банком России	6	7
1	2								
1	Всего активов.	15236	0	0	2158467	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	56	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	56	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15236	0	0	811337	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	1164540	0	0	0	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	113389	0	0	0	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	1224	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	67814	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	107	0	0	0	0

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 418669, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 403777;
- 1.2. изменения качества ссуд 14004;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 1.4. иных причин 888.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 512406, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 62561;
- 2.2. погашения ссуд 445847;
- 2.3. изменения качества ссуд 3129;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 2.5. иных причин 869.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (863) 2800-067

08.11.2018



Леончик Б. А.

Дорожко Н.В.

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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. МАЛОЮГИНОЙ, 233

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшение на отложенное налоговое обязательство (убыток) (убыток)	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 (выплаты 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	23862	23862
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	23862	23862
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
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100000	-100000
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-100000	-100000
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	2132	0	-2132	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		500000	0	0	0	4020	0	0	13027	0	72991	590038
13	Данные на начало отчетного года		500000	0	0	0	4020	0	0	13027	0	91151	608198
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		500000	0	0	0	4020	0	0	13027	0	91151	608198
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	29487	29487
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	29487	29487
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-200000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-200000
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	2101	0	-2101	0
24	Данные за отчетный период		300000	0	0	0	4020	0	0	15128	0	118537	437685

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

(863) 2800-067

08.11.2018



(Handwritten signature)

Леончик Б. А.

Дорожко Н.В.

Мельникова Г.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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)

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"** на **1 октября 2018** года

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул.МАЛОЮГИНОЙ, 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						44.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0			61.0			44.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0			65.7			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)		0			0			0
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		0			0			0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0			0			37.8
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0			246.0			114.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0			0			21.2
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		20.0	максимальное значение	длительность нарушений	максимальное значение	длительность нарушений	максимальное значение	длительность нарушений
				10.6	0	0	0	16.1	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0			0			52.6
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			0			0.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0			0			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)		25.0			0			0.0

14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0	0
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0	0
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0	0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0	0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0	0
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.2	0	0
					17.5	0

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	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

(863) 2800-067

08.11.2018



[Signature]

[Signature]

[Signature]

Леончик Б. А.

Дорожки Н.В.

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 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	-101970	-54987
1.1.1	проценты полученные	0	66426	67958
1.1.2	проценты уплаченные	0	-16663	-39698
1.1.3	комиссии полученные	0	16771	26003
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-4215	-8438
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	-111196	-43443
1.1.8	прочие операционные доходы	0	2778	2437
1.1.9	операционные расходы	0	-46187	-51221
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-9684	-8585
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-1919107	-103985
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	2031	7959
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	1672872	638463
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	510	2297
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	-3591760	-748834
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	-2760	-3870
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	8	-2021077	-158972
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	-107
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	4998
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-252	4891
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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	-100000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-200000	-100000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	362356	-15856
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-1858973	-269937
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	139184	556909

Председатель Правления Леончик Б. А.
 Главный бухгалтер Дорожко Н.В.
 Исполнитель Мельникова Г.В.
 Телефон (863) 2850-067
 08.11.2018



**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

**Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2018 года (далее – отчетность за 9 месяцев) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2018 года включительно.

В состав отчетности за 9 месяцев 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 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".

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 за 9 месяцев 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. Также в отчетном периоде, а именно 27 сентября 2018 года Банком получена базовая лицензия №574 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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.

На 1 октября 2018 года доходы Банка составили 2 706 825 тыс.руб., расходы – 2 677 338 тыс.руб., прибыль составила 29 487 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2018	01.01.2018
Наличные средства	49 490	55 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	11 353	87 466
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	78 341	1 855 216
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	33 098	71 503
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	6 895	8 545
Средства в клиринговой организации	34 450	1 771 653
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 898	3 515
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	139 184	1 998 157

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	01.10.2018	01.01.2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	100 000	425 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	136 903	257 281
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7 161	7 855
Финансовая аренда (лизинг)	12 394	21 081
Вложения в приобретенные права требования	0	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 367	2 079
Депозиты в Банке России	454 000	1 730 000
Итого ссудная задолженность	712 825	2 447 963
Резервы на возможные потери	(61 271)	(154 993)
Итого чистая ссудная задолженность	651 554	2 292 970

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2018 года составил 712 825 тыс.руб., чистая ссудная задолженность – 651 554 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 2 447 963 тыс.руб. и 2 292 970 тыс.руб., соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 октября 2018 года составила 74,0% (на 1 января 2018 года – 52,3%).

Основную долю кредитного портфеля на 1 октября 2018 года составляют межбанковские кредиты и депозиты в Банке России – 77,7%, кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют 19,2%, физическим лицам – 1,0%.

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

	01.10.2018	01.01.2018
Финансовая деятельность	556 367	2 157 079
Оптовая и розничная торговля	49 800	118 527
Сельское хозяйство	27 471	59 410
Обрабатывающие производства	36 928	36 994
Операции с недвижимым имуществом, услуги и аренда	17 000	50 000
Физические лица	7 161	7 855
Транспорт и связь	18 098	18 098
Итого ссудная задолженность	712 825	2 447 963
Резервы на возможные потери	(61 271)	(154 993)
Итого чистая ссудная задолженность	651 554	2 292 970

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.10.2018	01.01.2018
г. Москва	556 367	2 157 079
Ростовская область	155 332	246 822
г. Санкт-Петербург	0	42 443
Краснодарский край	954	1 427
Республика Адыгея	160	160
Волгоградская область	12	32
Итого ссудная задолженность	712 825	2 447 963
Резервы на возможные потери	(61 271)	(154 993)
Итого чистая ссудная задолженность	651 554	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 октября 2018 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	47
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			47

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:

	01.10.2018	01.01.2018
Основные средства	15 144	15 654
Нематериальные активы	2	73
Материальные запасы	169	173
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	52 400	52 400
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 221	7 220
Итого	74 936	75 520

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.10.2018	01.01.2018
Юридические лица	214 537	3 346 973
Текущие и расчетные счета	214 537	3 341 473
Срочные депозиты	0	5 500
Физические лица и индивидуальные предприниматели	195 896	403 512
Индивидуальные предприниматели	15 176	14 787
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	14 054	17 322
Срочные вклады	166 666	371 403
Итого средств клиентов	410 433	3 750 485

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

	01.10.2018	уд.вес, %	01.01.2018	уд.вес, %
Физические лица	180 720	57,0%	388 725	10,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	92 352	3,6%	13 240	0,3%
Обрабатывающие производства	41 862	1,9%	160 601	4,3%
Финансовая и страховая деятельность	36 600	0,8%	2 916	0,1%
Оптовая и розничная торговля	28 064	29,7%	3 158 137	84,2%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 791	1,9%	6 748	0,2%
Транспорт и связь	5 868	1,4%	4 491	0,1%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5 389	1,3%	6 255	0,2%
Строительство	2 781	1,9%	7 234	0,2%
Прочие виды деятельности	4 006	0,5%	2 138	0,1%
Итого средств клиентов	410 433	100%	3 750 485	100%

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 9 месяцев 2018г.	за 9 месяцев 2017г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	15 057	41 288
От размещения средств в кредитных организациях	50 041	22 899
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 923	3 426
Итого процентных доходов	67 021	67 613
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(15 772)	(38 063)
По средствам юридических лиц	0	0
Итого процентных расходов	(15 772)	(38 063)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	51 249	29 550

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 9 месяцев 2018г.	за 9 месяцев 2017г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 018 654	6 348 541
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(1 129 850)	(6 391 984)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(111 196)	(43 443)

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

Наименование активов и обязательств	01.10.2018	01.10.2017
<i>Активы</i>		
Денежные средства	362 356	(15 856)
Средства в кредитных организациях		
Ссудная задолженность	288	(1 436)
Прочие активы	(52)	(14)
<i>Обязательства</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(251 737)	104 109
Прочие обязательства	(35)	(665)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	110 820	86 138

5.4. Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2018г.	за 9 месяцев 2017г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4 114	4 473
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	7 480	16 733
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 765	3 976
Комиссии за осуществление денежных переводов	647	561
Комиссия по выданным гарантиям	704	135
Прочие комиссии	49	117
Итого комиссионных доходов	16 759	25 995
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 114)	(6 689)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 409)	(1 213)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(242)	(230)
Прочие комиссии	(148)	(130)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(302)	(76)
Итого комиссионных расходов	(4 215)	(8 338)
Чистый комиссионный доход (расход)	12 544	17 657

5.5. Прочие операционные доходы

	за 9 месяцев 2018г.	за 9 месяцев 2017г.
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 760	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 321	2 221
Прочие доходы	285	202
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	103	112
Итого прочих операционных доходов	5 469	2 535

5.6. Операционные расходы

	за 9 месяцев 2018г.	за 9 месяцев 2017г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(22 488)	(25 868)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(6 659)	(7 466)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 852)	(4 805)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(3 935)	(4 877)
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочего имущества	0	(12 909)
Охрана	(3 547)	(3 110)
Страхование вкладов	(1 010)	(1 729)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(832)	(1 256)
Другие расходы	(937)	(385)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(785)	(794)
Расходы от списания стоимости запасов	(381)	(401)
Аудит	(250)	(120)
Подготовка и переподготовка кадров	(21)	(3)
Страхование	(54)	(44)
Служебные командировки	0	(20)
Реклама	0	(13)
Итого операционных расходов	(45 751)	(63 800)

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

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

Средства участника на 01.10.2018 года составили 300 000 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 500 000 тыс.руб.).

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

Величина уставного капитала за третий квартал 2018 года не изменялась.

Резервный фонд на 01.10.2018 года составил 15 128 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 13 027 тыс.руб.).

Переоценка основных средств на 01.10.2018 года составила 4 020 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 4 020 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 01.10.2018 года 89 050 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 49 129 тыс.руб.).

Неиспользованная прибыль за отчетный период на 01.10.2018 составила 29 487 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 42 022 тыс.руб.).

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

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

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2018	607 708	48,4
01.02.2018	415 653	28,0
01.03.2018	417 491	28,7
01.04.2018	432 817	19,2
01.05.2018	419 789	50,7
01.06.2018	422 186	51,3
01.07.2018	423 510	67,0
01.08.2018	437 213	54,7
01.09.2018	431 827	60,9
01.10.2018	437 296	65,7

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

6.1. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	404 129	562 023
Собственные средства	437 296	607 708
Соотношение основного капитала и собственных средств	92,4%	92,5%

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

Расчет обязательных нормативов в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с Инструкцией № 180-И, а также в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И (далее Инструкция №183-И) в связи с получением Банком базовой лицензии. Расчет обязательных нормативов производился на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) в отчетном периоде Банком не рассчитывался в связи с несоответствием критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) в Указании Банка России от 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 в отчетном периоде 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.

В связи с получением Банком базовой лицензии, расчет показателя финансового рычага на 01.10.2018 не производился.

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:

	01.10.2018	01.01.2018
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	508 365	1 687 576
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	109 995	372 030
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	110 476	382 939
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 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:

	01.10.2018	01.01.2018
ссудная задолженность	145 444	504 760
средства на корреспондентских счетах	32 959	70 154
требования участников клиринга	14 890	213 083
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	104 505	105 015
прочие активы	3 099	12 326
условные обязательства кредитного характера	33 863	12 903
Итого совокупный объем кредитного риска	334 760	918 241

В отчетном периоде Банк проводил операции на рынке финансовых услуг. Свободные денежные средства размещались в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России. Так, по состоянию на 1 октября 2018 года кредиты, предоставленные кредитным организациям, составили 100 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 425 000 тыс. руб.), депозиты в Банке России – 454 000 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 июля 2018 года 0,96% (на 1 января 2018 года: 0,89%).

9.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 октября 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 4 908 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 62 480 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы № 0409101 сократилась на 57 572 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 октября 2018 года, согласно данным отчетности по форме №0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 4 946 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.

	01.10.2018	01.01.2018
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	0	14
От 31 до 90 дней	0	50
От 91 до 180 дней	0	176
Свыше 181 дня	4 933	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	4 946	63 296

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

	01.10.2018	01.01.2018
Юридические лица	0	57 654
Физические лица	4 933	5 642
Итого просроченная задолженность	4 933	63 296

В отношении предоставленных кредитов (займов), учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 октября 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 4 908 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.

	01.10.2018	01.01.2018
Реструктурированная задолженность	84 833	130 665

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери¹, на 1 октября 2018 года составил 25% (на 1 января 2018 года: 5%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 32,8% (на 1 января 2018 года: 18,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 октября 2018 года составил 57,6% (на 1 января 2018 года: 22,6%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 59,6% (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 октября 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	180 860	0	0	2 158 309	0	0
II категория качества	46 030	6 688	6 688	114 889	15 905	15 905
III категория качества	99 275	45 624	45 624	232 417	71 103	71 103
IV категория качества	6 219	4 042	4 042	12	10	10
V категория качества	7 025	7 025	7 025	69 527	69 527	69 527

¹ Здесь и в следующем абзаце по данным раздела 1 формы отчетности 0409115 на 01.01.2018г. и на 01.10.2018г.

Итого:	339 409	63 379	63 379	2 575 154	156 545	156 545
---------------	----------------	---------------	---------------	------------------	----------------	----------------

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 октября 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	15 916	2 880	2 880	29 921	4 594	4 594
III категория качества	38 500	19 250	19 250	2 406	643	643
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	54 416	22 130	22 130	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 октября 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	42 142	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 быстрореализуемых 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 октября 2018 года представлена в следующей таблице:

	РФ	Группа развитых стран	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	49 490	0	0	49 490
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	23 201	0	0	23 201
Обязательные резервы	11 848	0	0	11 848
Средства в кредитных организациях	71 446	6 895	0	78 341
Чистая ссудная задолженность	651 554	0	0	651 554
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47	0	0	47
Требование по текущему налогу на прибыль	1	0	0	1
Отложенный налоговый актив	6	0	0	6
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 715	0	0	67 715
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 221	0	0	7 221
Прочие активы	2 381	0	0	2 381
Всего активов	873 062	6 895	0	879 957
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	374 864	2 166	33403	410 433
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	195 893	0	3	195 896
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 197	0	0	9 197
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 130	0	0	22 130
Всего обязательств	406 191	2 166	33 403	441 760

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.

	01.10.2018				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	694 384	185 921	(131 364)	377 099	2 434 880	383 355	(1 504 275)	547 250
Доллары США	60 685	199 671	138 835	(151)	296 006	3 327 843	3 032 082	245
Евро	35 738	28 181	(7 623)	(65)	1 569 572	40 676	(1 528 843)	53
Другие валюты	98	42	0	56	5 837	5 725	0	112
Итого	790 906	413 815	(152)	376 939	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.

	01.10.2018		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%	6	6	45	45
Ослабление доллара США на 5%	(6)	(6)	(45)	(45)
Укрепление евро на 5%	3	3	2	2
Ослабление евро на 5%	(3)	(3)	(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 01.10.2018г.	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	582 197	54 976	48 918	23 509	23 345	732 945
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	582 197	54 976	48 918	23 509	23 345	732 945
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	9 225	36 617	62 482	8 388	25	116 737
Доллар США	14 714	18 276	2 286	4 405	0	39 681
Евро	4 343	16 437	0	413	1	21 194
Итого обязательства	28 282	71 330	64 768	13 206	26	177 612
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	553 915	(16 354)	(15 850)	10 303	23 319	555 333

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:

					01.10.2018
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	
Рубль	200	11 194	200	(11 194)	
Доллар США	200	(637)	200	637	
Евро	200	(359)	200	359	
Итого		10 198		(10 198)	

					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.

	01.10.2018			01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	7,9%	-	-	8,0%	-	-

<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	7,1%	-	-	7,4%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	12,3%	-	-	13,1%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5%	1,0%	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. В связи с получением базовой лицензии Банк в соответствии с Инструкцией №183-И рассчитывал на 01.10.2018 только норматив текущей ликвидности (НЗ). На 1 октября 2018 года данный норматив составил 246,0% (на 1 января 2018 года – 114,7%).

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 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	692 482	34 107	4 789	15 576	746 954
Обязательства	403 078	14 802	2 239	1 219	421 338
Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2018 года	289 404	19 305	2 550	14 357	325 616
Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2018 года	289 404	308 709	311 259	253 001	325 616

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 октября 2018 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	86 827	74 865	49 762
Чистые непроцентные доходы	91 508	84 865	142 142
Доход	178 335	159 730	191 904

Операционный риск на 1 октября 2018 года равен 26 498 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

	9 месяцев 2018г.	9 месяцев 2017 г.
Средства клиентов	30	0
Комиссионные доходы	260	4

Операции с основным управленческим персоналом

	9 месяцев 2018г.	9 месяцев 2017 г.
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	318	2 765
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(65)	(80)
Комиссионные доходы	0	1
Прочие доходы	2	2

Операции с другими связанными сторонами

	9 месяцев 2018г.	9 месяцев 2017 г.
Объем выданных кредитов	452 017	364 981
Остаток ссудной задолженности	59 550	80 229
Сформированный резерв по ссудам	(16 021)	(19 796)
Остаток неиспользованных кредитных линий	3 316	54 455
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(360)	(10 332)
Остаток по счетам выданных гарантий	12 600	10 377
Средства клиентов	211 185	144 805
Процентные доходы	5 797	8 453
Процентные расходы	(4 214)	(9 202)
Комиссионные доходы	10 215	20 159
Прочие доходы	14	14

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	6 895	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:	35 569	3 104 127
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	35 566	3 104 124
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07 ноября 2018 года



(Handwritten signature)

Леончик Б.А.

(Handwritten signature)

Дорожко Н.В.