

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

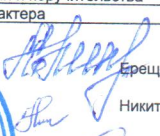
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

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			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	54487	42679
2.1	Обязательные резервы	6.1	33023	3098
3	Средства в кредитных организациях		5493	1981
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	59394	74006
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	573809	759009
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	60	60
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		970	1460
10	Отложенный налоговый актив		9602	8928
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.5	61621	61817
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.5	5350	5910
13	Прочие активы	6.6	1321	637
14	Всего активов		799637	957604
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.7	300646	461612
16.1	средства кредитных организаций	6.7	4	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	300642	461612
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		241456	263246
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		23559	24388
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.8	57	207
23	Всего обязательств	6.9	324262	486207
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		18328	18313
28	прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3216	3216
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		153831	149868
36	Всего источников собственных средств		475375	471397
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		7202	585
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	600
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполняющий обязанности Председателя Правления  Ереценко Я.Н.
Главный бухгалтер  Никитина Л.И.
Начальник отдела анализа и финансовой отчетности  Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2800-067

03.11.2021



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 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 2336

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	7.1	25366	26374
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	20156	18693
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	5210	7681
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	6578	7193
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1	6578	7193
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	18788	19181
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	7.2	9990	4617
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		4	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28778	23798
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.3	-1897	5022
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	5033	-278
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.5	7666	6486
15	Комиссионные расходы	7.5	1557	2220
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-202	-6167
19	Прочие операционные доходы	7.6	3181	2551
20	Чистые доходы (расходы)		41002	29192
21	Операционные расходы	7.7	37141	42305
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3861	-13113
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		-117	-8425
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3978	-4688
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3978	-4688

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		3978	-4688
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		3978	-4688

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон (863) 2800-067

03.11.2021



[Signature]

Ерещенко Я.Н.

[Signature]

Никитина Л.И.

[Signature]

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 2336

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	300000	300000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	300000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	147685	147700
2.1	прошлых лет		147685	147836
2.2	отчетного года		0	-136
3	Резервный фонд	8	18328	18313
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		466013	466013
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		60	60
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		465953	465953
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		465953	465953

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		7389	3216
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		7389	3216
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	473342	469169
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		310486	523281
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		314506	527301

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года,		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		786294	728978	106784	937458	869468	143780
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		597601	597601	0	720828	720828	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		30741	30741	6148	6075	6075	1215

1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		157952	100636	100636	210555	142565	142565
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		22919	22919	4584	40315	40315	8063
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		22919	22919	4584	40315	40315	8063
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85043	36866	55299	85043	37426	56139
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		85043	36866	55299	85043	37426	56139
2.2.2	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.2.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		5725	5668	1134	1185	972	581
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	600	480	480
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	10	9	5
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		5725	5668	1134	575	483	96
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	с. руб. (кол-во) Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		9900	23794
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		66000	158624
6.1.1	чистые процентные доходы		38759	46710
6.1.2	чистые непроцентные доходы		27241	111914
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		87093	-10014	97107	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		37309	-10209	47518	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		49727	351	49376	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России,		57	-156	213	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	36500	90	32850	90	32850	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающей кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	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 тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	16664	0	828637	0
		0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
		0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14304	0	170806	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2360	0	536333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	59571	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	18	0
8	Основные средства	0	0	61490	0
9	Прочие активы	0	0	359	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 16577, в том числе вследствие:
- | | | |
|--|--------------|---|
| 1.1. выдачи ссуд | <u>16172</u> | ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>400</u> | ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ² | <u>0</u> | ; |
| 1.4. иных причин | <u>5</u> | . |
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 26786, в том числе вследствие:
- | | | |
|--|--------------|---|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>0</u> | ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>20852</u> | ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>5929</u> | ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹ | <u>0</u> | ; |
| 2.5. иных причин | <u>5</u> | . |

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

03.11.2021



Ерещенко Я.Н.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (Финанс)
	регистрационный номер (порядковый номер)
60	05309519 574

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

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

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

Код формы по ОКВУД 0405010
Квартальный (Годовой)
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, оцениваемых через прочий совокупный доход, 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)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник и капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300000	0	0	0	3216	0	0	16860	0	0	0	151013	471089
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300000	0	0	0	3216	0	0	16860	0	0	0	151013	471089
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4688	-4688
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4688	-4688
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	1453	0	0	0	-1453	0
12	Данные за соответствующий отчетный период, прошлого года		300000	0	0	0	3216	0	0	18313	0	0	0	144872	466401
13	Данные на начало отчетного года		300000	0	0	0	3216	0	0	18313	0	0	0	149868	471397
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300000	0	0	0	3216	0	0	18313	0	0	0	149868	471397
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3978	3978
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3978	3978
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	15	0	0	0	-15	0
24	Данные за отчетный период		300000	0	0	0	3216	0	0	18328	0	0	0	153831	475375

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ереценко Я.Н.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

03.11.2021



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых						
2	Основной капитал						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых		465953	465953	465953	465953	460618
3	Собственные средства (капитал)						
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели		473342	470653	470746	469169	463834
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		314506	345211	583731	527301	519125
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		150.1	136.6	80.4	89.0	89.4
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		150.5	136.3	80.6	89.0	89.3
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала),						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4),						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						

[illegible]

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 фонирования 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	

Исполняющий обязанности Председателя
Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой
отчетности



[Handwritten signature]

Ерещенко Я.Н.

[Handwritten signature]

Никитина Л.И.

[Handwritten signature]

Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

03.11.2021

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛЮГИНОЙ, 233Б

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, 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:		-12965	-9122
1.1.1	проценты полученные		25331	26450
1.1.2	проценты уплаченные		-6657	-7181
1.1.3	комиссии полученные		7668	6492
1.1.4	комиссии уплаченные		-1557	-2220
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1897	5022
1.1.8	прочие операционные доходы		1451	1683
1.1.9	операционные расходы		-37237	-38613
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-67	-755
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		56341	-431156
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3512	15675
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		195177	-119136
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-808	-51
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-137871	-327001
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3355	-643
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		43376	-440278
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		265	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		265	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-2569	-2434
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2569	-2434
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-17463	36818
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		23609	-405894
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		117802	525063
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		141411	119169

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

03.11.2021



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Ерещенко Я.Н.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

**Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2021 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 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2021 года (далее – отчетность за 9 месяцев) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2021 года включительно.

В состав отчетности за 9 месяцев включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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 1 полугодие не проводился на основании ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

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

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

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

	01.10.2021	01.01.2021	Изменение	Темп прироста
Активы	799 637	957 604	(157 967)	16,5%
Собственные средства	473 342	469 169	4 173	0,9%
в т.ч. уставный капитал	300 000	300 000	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	300 642	461 612	(160 970)	-34,9%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	241 456	263 246	(21 790)	-8,3%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	573 809	759 009	(185 200)	-24,4%
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 978	308	3 670	12,9 раз

Примененные в промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 года принципы учетной политики и методы расчета статей отчетности аналогичны принципам учетной политики и методам расчета статей отчетности, примененным в годовой отчетности за 2020 год.

4. Значимые положения учетной политики на 2021 год

Учетная политика, применяемая Банком за 9 месяцев 2021 года, соответствует принципам Учетной политики, примененным при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, основные принципы которой изложены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

При составлении Учетной политики Банка на 2021 год учтены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Так, Учетная политика Банка на 2021 год дополнена информацией об особенностях учета материальных запасов, предназначенных для обеспечения деятельности персонала Банка, в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Также в Учетную политику Банка на 2021 год внесены дополнения, касающиеся подходов к оценке Банком условных обязательств некредитного характера.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

деятельности кредитных учреждений о размерах годовых процентных ставок по разным видам банковских продуктов.

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

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

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2021	01.01.2021
Наличные средства	54 487	42 679
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	27 530	1 117
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	59 394	74 006
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	22 232	19 394
Средства в клиринговой организации	32 919	50 315
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 243	4 297
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	141 411	117 802

6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату в Банке отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.3. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Далее представлена информация об объеме ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	01.10.2021	01.01.2021
Депозиты в Банке России	510 091	675 051
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20 000	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	72 690	122 591
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. жилищные ссуды	4 097	4 388
потребительские ссуды	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 097	4 388
	2 604	2 644
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	609 482	804 674
Резервы на возможные потери	(37 309)	(47 518)
Корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков	1 636	1 853
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 673)	(45 665)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	573 809	759 009

Далее представлена информация о кредитном качестве чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20 000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	35 821	0	5 293	0
Финансовая аренда (лизинг)	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. жилищные ссуды	0	0	0	0	0
потребительские ссуды	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 604	0	0	0	0

Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 604	35 821	0	5 293	0
--	---------------	---------------	----------	--------------	----------

Депозиты в Банке России, которые на отчетную дату составили 510 091 тыс. руб., являются активами, которым не присущ кредитный риск и которые не оцениваются с точки зрения создания резервов и классификации в одну из 5 категорий качества в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2021 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	(41 362)	(4 303)	(45 665)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч. процентным доходам) в течение 9 месяцев 2021 года	10 003	206	10 209
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2021 года	(217)	0	(217)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2021 года	(31 576)	(4 097)	(35 673)

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

	01.10.2021	01.01.2021
Финансовая деятельность	532 695	677 695
Оптовая и розничная торговля	36 500	40 000
Сельское хозяйство	0	0
Обрабатывающие производства	36 190	82 591
Физические лица (ссуды на потребительские цели)	4 097	4 388
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	609 482	804 674
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(35 673)	(45 665)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	573 809	759 009

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.10.2021	01.01.2021
Г. Москва	532 695	677 695
Ростовская область	76 072	126 216
Краснодарский край	555	603
Республика Адыгея	160	160
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	609 482	804 674
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(35 673)	(45 665)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	573 809	759 009

6.3.1. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

В соответствии с внутрибанковской «Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS)9» Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам - свыше 90 дней;
- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

На отчетную дату обесцененным финансовым активом Банка являлась просроченная ссудная задолженность физических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости, в размере 3 859 тыс. руб. со сроком просрочки свыше 360 дней (на 01.01.2021 – 4 055 тыс. руб.) и просроченные проценты по ссудам физических лиц со сроком просрочки свыше 360 дней, отраженные на б/с 45915 в сумме 238 тыс. руб. (на 01.01.2021- 243 тыс.руб.), под которые на отчетную дату создан резерв на возможные потери в размере 100% на б/с 45818 – 3 859 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 4055 тыс. руб.) и на б/с 45918 – 238 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 243 тыс.руб.). Таким образом, размер обесцененных активов по состоянию на 01.10.2021 года и оценочный резерв по ним уменьшился на 196 тыс.руб. в связи с погашением просроченной задолженности.

В связи с максимально возможным 100% резервом на возможные потери под данные активы расчет и отражение в течение 9 месяцев 2021 года в отчете о прибылях и убытках корректировок на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери не производились, таким образом, оценочный резерв под ожидаемые кредитные активы по данным активам равен фактически сформированным резервам на возможные потери.

6.4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Далее представлена информация об объеме и структуре вложений в долеваемые инструменты в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 октября 2021 года:

Вид бумаги	Вид деятельности	Географическая концентрация	Срок погашения	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	обыкновенные акции	банковская	РФ до востребования	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				60

Далее представлена информация об объеме и структуре вложений в долевые инструменты в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

Вид бумаги	Вид деятельности	Географическая концентрация	Срок погашения	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	обыкновенные акции	банковская	РФ до востребования	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				60

Ценные бумаги ПАО «Донкомбанк» представляют собой производные финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы в случае их наличия отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. Классификация данных ценных бумаг как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход произведена в связи с тем, что целью бизнес-модели Банка по управлению данным финансовым активом является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива.

Вложения в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются элементами расчетной базы в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П (далее Положение Банка России №611-П). Но в связи с тем, что данные вложения в соответствии с п. 2.2.9.1 Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) от 04.07.2018 №646-П являются несущественными (менее 10% от уставного капитала Банка) и уменьшают сумму источников базового капитала, ставка резерва по вложениям в долевые инструменты ПАО «Донкомбанк» в соответствии с профессиональным суждением ответственного сотрудника об уровне риска составляет 0%. Таким образом, в отчетном периоде резерв на возможные потери по данным вложениям не формировался.

В соответствии с «Методикой оценки обесценения финансовых инструментов», Банк проводит мониторинг адекватности справедливости стоимости финансовых инструментов не реже 1 раза в месяц, за исключением случаев, когда справедливая стоимость признается Банком неадекватной и подвергается дополнительной корректировке. В отчетном периоде отсутствовали факты корректировки справедливой стоимости ценных бумаг ПАО «Донкомбанк».

Для оценки справедливой стоимости указанных финансовых активов в отчетном периоде Банк использовал такие доступные ненаблюдаемые исходные данные Уровня 3 как изменение величины собственных средств (капитала) контрагента.

Изменение величины собственных средств (капитала) компании-эмитента (контрагента) более чем на 15% является сигналом для проведения переоценки справедливой стоимости финансового инструмента. За точку отчета принимается значение параметра на предыдущую дату оценки, с которым сравнивается его ежемесячные или ежеквартальные значения. Кроме того, дополнительными факторами, влияющими на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов, являются форс-мажорные обстоятельства и обстоятельства непреодолимой силы (например, банкротство или прекращение деятельности компании эмитента (контрагента), введение чрезвычайного положения в регионе и т.д.), при наступлении которых необходимо обязательно провести переоценку

В соответствии с профессиональным суждением ответственного сотрудника собственные средства (капитал) банка-контрагента существенно не изменились, таким образом, корректировка величины справедливой стоимости данного финансового актива в отчетном периоде не производилась.

Справедливая стоимость вложений в долевые инструменты ПАО «Донкомбанк» на конец отчетного периода была равна балансовой стоимости и составила 60 тыс. руб.

Суммы прибыли или убытка, относящиеся к имеющимся на конец отчетного периода активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде отсутствовали.

Дивиденды по указанным вложениям в долевые инструменты в отчетном периоде не признавались.

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

	01.10.2021	01.01.2021
Основные средства	12 608	13 295
Имущество, полученное в аренду	17 497	17 005
Материальные запасы	0	1
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	31 516	31 516
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 350	5 910
Итого	66 971	67 727

Имущество, полученное в финансовую аренду, составило на 01.10.2021 года 24 164 тыс. руб., амортизация полученного в аренду имущества составила на 01.10.2021 года 6 667 тыс. руб.

Процентные расходы по арендным обязательствам за полученное в финансовую аренду у юридических и физических лиц имущество за 9 месяцев 2021 года составили 779 тыс. руб.

Остаток арендных обязательств, рассчитанных по приведенной стоимости арендных платежей, по договорам аренды имущества, полученного в финансовую аренду, на 01.10.2021 года составил 18 310 тыс. руб.

В отчетном периоде производилось выбытие основных средств, а именно вычислительной техники и автомобиля. Приобретение основных средств в отчетном периоде не производилось.

У Банка отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств.

В отчетном периоде отсутствовали расходы от обесценения и уценки основных средств и нематериальных активов.

6.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Далее представлена структура прочих активов по видам активов:

	01.10.2021	01.01.2021
Требования/расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	673	494
Требования по РКО	61	59
Прочие	110	107
Итого прочие финансовые активы	844	660
Расчеты с дебиторами	2 027	1 736
Итого прочие нефинансовые активы	2 027	1 736
Резервы на возможные потери	(1 550)	(1 759)
Итого прочие активы	1 321	637

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.10.2021	01.01.2021
Рубли	2 321	2 149
Доллары США	465	157
Евро	85	90
Итого	2 871	2 396
Резервы на возможные потери	(1 550)	(1 759)
Итого прочие активы	1 321	637

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 9 месяцев 2021 года:

Прочие финансовые активы			Прочие нефинансовые активы	
	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	требования по рко	расчеты с дебиторами	итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	378	59	1 322	1 759

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов за 9 месяцев 2021 года	(8)	2	(203)	(209)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	370	61	1 119	1 550

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 2020 года:

Прочие финансовые активы			Прочие нефинансовые активы	
	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	требования по рко	расчеты с дебиторами	итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	332	58	1 854	2 244
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	46	1	(532)	(485)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	378	59	1 322	1 759

6.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	01.10.2021	01.01.2021
Кредитные организации	4	0
Юридические лица, в т.ч.	59 186	198 366
Текущие и расчетные счета	59 186	198 294
Начисленные проценты по расчетным счетам	0	72
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	241 456	263 246
Индивидуальные предприниматели	42 989	40 156
Текущие и расчетные счета	21 462	15 673

Срочные вклады	176 595	206 996
Начисленные проценты по срочным вкладам	410	421
Итого средств клиентов	300 646	461 612

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

	01.10.2021	уд.вес, %	01.01.2021	уд.вес, %
Физические лица	198 467	66.0%	223 090	48.3%
Транспорт и связь	37 843	12.6%	29 633	6.4%
Оптовая и розничная торговля	35 855	11.9%	20 811	4.5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 734	5.6%	19 547	4.2%
Финансовая и страховая деятельность	3 182	1.1%	4 493	1.0%
Аренда и лизинг машин и оборудования	2 294	0.8%	6 362	1.4%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 865	0.6%	14 125	3.1%
Деятельность в области спорта	1 200	0.4%	4 391	1.0%
Здравоохранение	1 035	0.3%	1 873	0.4%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	684	0.2%	1 776	0.4%
Строительство	644	0.2%	5 135	1.1%
Обрабатывающие производства	388	0.1%	129 760	28.1%
Прочие виды деятельности	455	0.2%	616	0.1%
Итого средств клиентов	300 646	100%	461 612	100%

6.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	01.10.2021	01.01.2021
Обязательств по договорам аренды сейфовых ячеек	40	29
Арендные обязательства	18 310	17 583
Итого прочие финансовые обязательства	18 350	17 613
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 062	4 276
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	300	300
Расчеты по НДС	207	169
Расчеты с поставщиками	364	24
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 122	1 549

Страхование вкладов	0	303
Прочие обязательства	154	154
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 209	6 775
Итого прочие обязательства	23 559	24 388

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	01.10.2021	01.01.2021
Рубли	23 559	24 388
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	23 559	24 388

6.9. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение отчетного периода в балансе Банке отсутствовали резервы-оценочные обязательства.

Далее представлена информация об условных обязательствах Банка:

На 01.10.2021					Резервы за 9 месяцев 2021 года			
Характер условного обязательства	Сумма по договору	Неиспользованные лимиты	Срок до погашения	Оценочный резерв	Суммы резервов, созданные	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Суммы резервов, восстановленные	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Банковская гарантия	0	-		0	0	6	120	0
Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде «овердрафт» юридическому лицу	39 000	5 726		57	24 535	0	24 570	
Неиспользованный лимит по предоставлению средств под лимит задолженности физическому лицу	0	0		0	5	0	5	0

На 01.01.2021					Резервы за 2020 год			
Характер условного обязатель ства	Сумма по догово ру	Неисполь зованные лимиты	Срок до пога шени я	Оцен очны й резер в	Суммы резервов, созданные	Корректировки, увеличивающие оценочные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Суммы резервов, восстанов ленные	Корректировки, увеличивающи е процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Банковская гарантия	600	-	до 180 дней	114	4 851	236	4 731	242
Неиспольз ованный лимит по предостав лению средств в виде «овердраф т»	39 000	575	до 180 дней	92	64 644	0	64 571	0
юридичес кому лицу Неиспольз ованный лимит по предостав лению средств под лимит задолженн ости физическо му лицу	100	10	до 180 дней	1	28	0	30	0

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	5 210	7 669
От размещения средств в кредитных организациях	20 156	18 693
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	12
Итого процентных доходов	25 366	26 374
Процентные расходы		
По средствам и вкладам физических лиц	(5 480)	(6 482)
По средствам юридических лиц	(1 098)	(711)

Итого процентных расходов	(6 578)	(7 193)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	18 788	19 181

7.2. Доходы и расходы по резервам на возможные потери и корректировки на разницу между резервами на возможные потери и ожидаемыми кредитными убытками

9 месяцев 2021г.

	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Расходы от создания резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	26 580	20	(16 577)	(238)
Кредиты физическим лицам	205	0	0	0
Прочие финансовые активы	108	0	(102)	0
Прочие нефинансовые активы	5 303	0	(5 660)	0
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	24 690	0	(24 535)	(6)
Итого	56 886	20	(46 874)	(244)

9 месяцев 2020 г.

	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Расходы от создания резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	48 395	864	(44 904)	(154)
Кредиты физическим лицам	400	3	(12)	(7)
Финансовая аренда (лизинг)	8	25	0	0
Прочие финансовые активы	140	0	(208)	0
Прочие нефинансовые активы	8 508	0	(8 395)	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	(1301)	0
Дебиторская задолженность по операциям аренды	0	705	0	(705)
Условные обязательства кредитного характера	54 113	243	(59 268)	0
Итого	111 564	1 840	(114 088)	(866)

7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	36 078	182 822
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(37 975)	(177 800)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 897)	5 022

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

Наименование активов и обязательств	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
<i>Активы</i>		
Денежные средства	(17 463)	36 818
Средства в кредитных организациях	0	0
Ссудная задолженность	(40)	636
Прочие активы	(458)	9
<i>Обязательства</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 019	(37 708)
Прочие обязательства	(25)	(33)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 033	(278)

7.5. Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	690	754
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 212	2 063
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 262	3 063
Комиссии за осуществление денежных переводов	476	468
Комиссия за выдачу банковских гарантий	0	95
Прочие комиссии	26	43
Итого комиссионных доходов	7 666	6 486

Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(636)	(997)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(514)	(952)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(87)	(85)
Прочие комиссии	(171)	(136)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(149)	(50)
Итого комиссионных расходов	(1 557)	(2 220)
Чистый комиссионный доход (расход)	6 109	4 266

7.6. Прочие операционные доходы

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Доходы от сдачи имущества и недвижимости в аренду	1 477	1 472
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	87	82
Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 345	991
Доходы от реализации основных средств	265	0
Прочие доходы	7	6
Итого прочих операционных доходов	3 181	2 551

7.7. Операционные расходы

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(17 098)	(20 547)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(5 102)	(6 441)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 240)	(5 212)
Арендная плата и др.расходы по арендованным основным средствам и другому имуществу	(311)	(358)
Охрана	(3 448)	(3 745)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(686)	(732)
Амортизация по активам в форме права пользования	(2 804)	(2 899)
Другие расходы	(648)	(515)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(464)	(640)
Другие организационно-управленческие расходы	(157)	(372)
Расходы от списания стоимости запасов	(206)	(518)

Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(121)	(82)
Подготовка и переподготовка кадров	(1)	(33)
Страхование	(43)	(46)
Аудит	(180)	(165)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(627)	0
Реклама	(5)	0
Итого операционных расходов	(37 141)	(42 305)

7.8. Характер расходов на выплату вознаграждений работникам

Далее представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам:

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Фиксированная часть, в т.ч.	16 681	19 754
Оклад	13 172	17 510
Доплаты	944	805
Отпуск	2 304	1 279
Иные выплаты	261	160
Нефиксированная часть, в т.ч.	0	7
Единовременное премирование	0	7
Отложенные отпуска	417	786
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	17 098	20 547

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

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

Величина уставного капитала в течение 9 месяцев 2021 года не менялась и составила 300 000 тыс. руб.

Резервный фонд на 01.10.2021 года составил 18 328 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 18 313 тыс.руб.). Переоценка основных средств на 01.10.2021 года составила 3 216 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 3 216 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, на 01.10.2021 года составила 147 685 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 147 700 тыс.руб.).

Прибыль за отчетный период, включенная в расчет капитала на 01.10.2021 в целях составления Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, составила 4 173 тыс. руб. (на 01.01.2021 года – убыток в размере 136 тыс. руб.). В соответствии с Положением

Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель II)» в составе финансового результата, включенного в расчет капитала на 01.10.2021 года в целях составления Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, учтены расходы за 9 месяцев 2021 года, возникшие вследствие отражения корректировок сформированных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в сумме 195 тыс. руб.

Также при расчете капитала в целях составления Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков в составе нераспределенной прибыли прошлых лет не учитываются корректировки сформированных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 2019 и 2020 годы и суммы по отражению отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства за 2019 и 2020 годы, которые в целом составили 2168 тыс. руб.

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

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

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2021	469 169	89,0
01.02.2021	467 195	78,9
01.03.2021	465 869	81,1
01.04.2021	470 746	80,6
01.05.2021	469 252	89,6
01.06.2021	470 110	132,7
01.07.2021	470 653	136,3
01.08.2021	470 675	125,0
01.09.2021	471 367	122,9
01.10.2021	473 342	150,5

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Прирост размера денежных средств и их эквивалентов за отчетный период на соответствующих счетах бухгалтерского баланса составил 23 609 тыс. руб., в т.ч. за счет расходов по переоценке денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте в сумме 17 463 тыс. руб. и за счет:

- прироста чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, на сумму 43 376 тыс. руб.
- прироста чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, на сумму 265 тыс. руб.
- выплат чистых денежных средств, использованных в финансовой деятельности, на сумму 2 569 тыс.руб.

В Банке отсутствуют:

- 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.

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

Основными банковскими рисками, которым в разной степени подвержен Банк, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический, регуляторный, риск концентрации, страновой и системный риски. Политика и методы, принятые Банком для управления рисками и капиталом, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

10.1. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде осуществлялись в соответствии с нормативными документами Банка России, Кредитной политикой на 2021 год, другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные нормативными документами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами лимиты по уровню кредитного риска.

10.1.1. Информация о кредитном качестве и размере сформированного резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, по которым в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.10.2021 отражены корректировки, увеличивающие процентные доходы (расходы), на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, банковские гарантии и т.п.), а также по следующим финансовым активам:

- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам;
- операции по финансовой аренде (лизингу);
- векселя учтенные;

- договоры продажи активов с отсрочкой платежа.

При приобретении не поименованных выше финансовых активов компетентный орган управления Банка принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели в период после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Беспроблемные кредиты (стадия 1). Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	Кредиты с ухудшением качества (стадия 2). а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	Обесцененные кредиты (стадия 3). По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Далее приведена информация о кредитном качестве и размере сформированного резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, по которым в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.10.2021 и сопоставимую отчетную дату отражены корректировки, увеличивающие процентные доходы (расходы), на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:

	Балансовая стоимость на 01.10.2021	Сформированный резерв на возможные потери на 01.10.2021	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2021	Категория качества при первоначаль ном признании	Категория качества на 01.10.20 21	Стадия обесценения
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 916	29	36	2	2	Стадия 1
	36 500	32 850	31 207	2	4	Стадия 2
ИТОГО		32 879	31 243			

	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2021	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	Категория качества при первоначаль ном признании	Категория качества ссуды на 01.01.2021	Стадия обесценения
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	44 166	1 066	1 013	2	2	Стадия 1
	40 000	36 000	34 200	2	4	Стадия 2
Банковская гарантия	600	120	114	2	2	Стадия 1
ИТОГО		37 186	35 327			

Как следует из приведенной выше таблицы, объем сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В течение 9 месяцев 2021 года по финансовым активам, по которым производилось отражение корректировок на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки, отсутствовали изменения, способные привести к изменению предусмотренных договорами денежных потоков.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на величину кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

10.1.2. Влияние обеспечения как механизма снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков

В качестве обеспечения обязательств заёмщиков Банк принимает гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Далее представлена информация о характере и справедливой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 октября 2021 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
Недвижимость (ипотека)	47 020	0	0
Поручительство	89 439	0	0
Имущество	2 966	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2021 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
Недвижимость (ипотека)	47 020	0	0
Поручительство	89 439	0	0
Имущество	2 966	0	0

По состоянию на 01.10.2021 срок удерживания в качестве обеспечения недвижимости составляет до 1 года, а срок договоров поручительства составляет до 3 лет.

Как при расчете резерва по ссудам в соответствии с Положением №590-П, так и при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9 Банком не учитывается обеспечение, предоставленное в залог по ссудам.

В течение отчетного периода Банк не обращал взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

10.1.3. Валовая балансовая стоимость активов и подверженность кредитному риску

Далее приведена информация о валовой балансовой стоимости активов, по которым в бухгалтерском балансе на 01.10.2021 и на 01.01.2021 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

		Валовая балансовая стоимость на 01.10.2021	Категория качества при первоначал ьном признании	Категория качества на 01.10.2021	Вид экономической деятельности	Географич еская концентра ция
Оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной	12- месячным ожидаемым убыткам (стадия 1)	Кредиты, выданные юридическим лицам 2 936	2	2	Обрабатывающе е производство	Ростовска я обл.
	ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (стадия 2)	Кредиты, выданные юридическим лицам 36 473	2	4	Оптовая торговля	Ростовска я обл.

		Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021	Категория качества при первоначал ьном признании	Категория качества на 01.01.2021	Вид экономической деятельности	Географич еская концентра ция	
Оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной	12- месячным ожидаемым убыткам (стадия 1)	Кредиты, выданные юридическим лицам	43 179	2	2	Обрабатывающ ее производство	Ростовска я обл.
		Банковская гарантия	599	2	2	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	Ростовска я обл.
	ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (стадия 2)	Кредиты, выданные юридическим лицам	38 926	2	4	Оптовая торговля	Ростовска я обл.

10.1.4. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Данные о просроченной задолженности представлены в следующей таблице.

	01.10.2021	01.01.2021
Просроченная ссудная задолженность:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0

Свыше 181 дня	3 859	3 863
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	238	238
Итого просроченная задолженность	4 097	4 101

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Резерв на возможные потери, созданный под просроченную задолженность, составляет 100%. Информация об оценочном резерве по просроченным активам приведена в п. 6.3.1. настоящей Пояснительной информации.

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.

	01.10.2021	01.01.2021
Реструктурированная задолженность	36 500	40 000

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 октября 2021 года составляет 17,0% ¹(на 1 января 2021 года: 15,4%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 36,8% (на 1 января 2021 года: 30,9%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 октября 2021 года составляет 37,7% (на 1 января 2021 года: 37,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 88,6% (на 1 января 2021 года: 76,2%).

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

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

	на 1 октября 2021 года			на 1 января 2021 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	82 580	0	0	76 792	0	0
II категория качества	36 420	364	364	82 681	7 220	7 220

¹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	90 027	81 027	81 027	93 527	83 617	83 617
V категория качества	5 645	5 645	5 645	6 057	6 057	6 057
Итого:	214 672	87 036	87 036	259 057	96 894	96 894

10.2. Рыночный риск

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

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

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

10.3. Валютный риск

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

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

	01.10.2021				01.01.2021			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	641 081	226 434	25	414 672	798 542	383 076	0	415 466
Доллары США	53 657	53 858	(23)	-224	55 960	56 560	0	(600)
Евро	20 341	20 354	0	-13	22 411	21 958	0	453
Другие валюты	68	47	0	21	65	48	0	17
Итого	715 147	300 693	2	414 456	876 978	461 642	0	415 336

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.

	01.10.2021		01.01.2021	
	<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%	0	0	0	0
Ослабление доллара США на 5%	0	0	0	0
Укрепление евро на 5%	1	1	1	1
Ослабление евро на 5%	(1)	(1)	(1)	(1)

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

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

10.4. Процентный риск

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

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

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

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

На 01.10.2021 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	530 639	41 561	7 230	22 404	3 061	604 895
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	530 639	41 561	7 230	22 404	3 061	604 895
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	45 475	12 518	69 691	4 828	14 213	146 725
Доллар США	38 509	2 431	689	83	0	41 712
Евро	18 814	0	0	0	0	18 814
Итого обязательства	102 798	14 949	70 380	4 911	14 213	207 251
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	427 841	26 612	(63 150)	17 493	(11 152)	397 644

На 01.01.2021 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	675 922	33 542	55 424	16 775	7 947	789 610
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	675 922	33 542	55 424	16 775	7 947	789 610
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	199 830	61 995	31 855	2 278	13 124	309 082
Доллар США	30 493	1 412	10 001	233	0	42 139
Евро	20 854	0	246	0	0	21 100
Итого обязательства	251 177	63 407	42 102	2 511	13 124	372 321
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	424 745	(29 865)	13 322	14 264	(5 177)	417 289

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:

01.10.2021

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	9 090	200	(9 090)
Доллар США	200	(788)	200	788
Евро	200	(361)	200	361
Итого		7 941		(7 941)

01.01.2021

Валюта	увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	9 018	200	(9 018)
Доллар США	200	(734)	200	734
Евро	200	(403)	200	403
Итого		7 881		(7 881)

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

	01.10.2021			01.01.2021		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	6,73%	-	-	4,3%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	6,63%	-	-	3,8%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	8,18%	-	-	8,5 %	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,51%	0,45%	0,01%	4,91%	0,48%	0,01%

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

10.5. Риск ликвидности

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

достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

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

В течение отчетного периода Банк рассчитывал норматив текущей ликвидности (НЗ) на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», которая предусматривает расчет и контроль для банков с базовой лицензией только норматива текущей ликвидности НЗ.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативными документами Банка России требования к величине норматива текущей ликвидности НЗ, располагал избытком ликвидности и не прибегал к дополнительным источникам финансирования для поддержания ликвидности.

На 1 октября 2021 года норматив текущей ликвидности НЗ составил 378,2% (на 1 января 2021 года 254%).

В течение отчетного периода Банк активно размещал свободные денежные средства в краткосрочные депозиты Банка России и межбанковские кредиты 1 категории качества, соблюдая баланс между доходностью и высокой ликвидностью финансовых активов.

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 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	141 646	0	0	0	141 646
Ссудная и приравненная к ней задолженность	533 243	34 126	870	3 061	571 300
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60	0	0	0	60
Прочие активы	2 295	0	0	0	2 295
Средства клиентов	216 964	83 508	2 704	367	303 544
Прочие обязательства	5 628	1 860	2 232	13 846	23 566
Внебалансовые обязательства	0	0	5 726	0	5 726
Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2021 года	454 652	(51 242)	(9 792)	(11 152)	382 466
Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2021 года	454 652	403 410	393 618	382 466	382 466

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 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	117 802	0	0	0	117 802
Ссудная и приравненная к ней задолженность	678 566	72 688	162	3 918	755 334
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60	0	0	0	60
Прочие активы	2 123	0	0	0	2 123
Средства клиентов	359 644	103 686	302	6	463 638
Прочие обязательства	6 900	1 860	2 232	13 119	24 111
Внебалансовые обязательства	0	1 185	0	0	1 185
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2021 года	432 007	(34 043)	(2 372)	(9 207)	386 385
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2021 года	432 007	397 964	395 592	386 385	386 385

11. Информация об операциях со связанными сторонами

11.1. Участие кредитной организации в других организациях

В отчетном периоде Банк владел простыми акциями ПАО «Донской коммерческий банк» на сумму 60 тыс. руб., что не оказывало значительного влияния на деятельность указанной кредитной организации.

11.2. Операции, проведенные со связанными сторонами

Операции с участником

	На 01.10.2021/ за 9 месяцев 2021	На 01.10.2020/ за 9 месяцев 2020
Средства клиентов	1 050	0
Процентные расходы	2	0
Комиссионные доходы	3	3

Операции с основным управленческим персоналом

	На 01.10.2021/ за 9 месяцев 2021	На 01.10.2020/ за 9 месяцев 2020
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	614	3 534
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(22)	(70)
Комиссионные доходы	0	0
Прочие доходы	0	0

Операции с другими связанными сторонами

	На 01.10.2021/ за 9 месяцев 2021	На 01.10.2020/ за 9 месяцев 2020
Объем выданных кредитов	1 201 182	825 324
Остаток ссудной задолженности	36 190	58 851
Сформированный резерв по ссудам	(362)	(10 244)
Остаток неиспользованных кредитных линий	5 726	1 832
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(57)	(326)
Объем выданных гарантий	0	18 795
Остаток по счетам выданных гарантий	0	18 795
Средства клиентов	127 084	121 595
Процентные доходы	1 953	3 774
Процентные расходы	(4 116)	(4 163)
Операционные расходы	(3 583)	(3 694)
Комиссионные доходы	840	729
Прочие операционные доходы	13	9

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.

11.3. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (руководителям, осуществляющим функции принятия рисков)

	за 9 месяцев 2021 г.	за 9 месяцев 2020 г.
1. Краткосрочные вознаграждения		
1.1. Ключевой управленческий персонал, всего:	6 408	7 660
- в т.ч. отложенная премия	196	196

1.2. Иные руководители, осуществляющие функции принятия рисков, всего:	2 004	1 886
- в т.ч. отложенная премия	0	0
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3. Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
4. Выходные пособия	0	0
Итого	8 412	9 546

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ерещенко Я.Н.

Никитина Л.И.

03 ноября 2021 года