

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2015 ГОДА.**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

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

Кредитной организации _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	89 709	88 358
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	56 225	68 135
2.1	Обязательные резервы		14 123	47 481
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1 160 382	563 098
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	939 226	900 548
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	60	60
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 872	1 872
9	Отложенный налоговый актив		14	14
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		96 988	97 454
11	Прочие активы		4 583	4 248
12	Всего активов		2 349 059	1 723 787
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.4	1 721 861	1 047 820
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.4	533 027	553 163
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		15 776	19 433
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10 169	8 906
22	Всего обязательств		1 747 806	1 076 159
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)		500 000	500 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		5 288	5 288
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 020	4 020
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		63 520	76 883
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		28 425	61 437
31	Всего источников собственных средств		601 253	647 628
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		175 878	165 520
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 544	8 320
34	Условно-обязательства некредитного характера		0	0



Сталник В. А.

Дорожко Н.В.

Кобозева О. Н.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2015 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	35 706	24 278
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	2 483	3 483
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	32 434	19 390
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	789	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	0	1 405
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	12 744	13 124
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	0	1 052
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	12 744	12 072
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	22 962	11 154
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.6	2 611	-4 364
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		14	15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		25 573	6 790
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-451
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	19 541	-14 235
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-11 240	20 213
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы	6.3	16 633	14 516
13	Коммиссионные расходы	6.3	564	1 070
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	-1 274	21 855
17	Прочие операционные доходы	6.4	875	919
18	Чистые доходы (расходы)		49 544	48 557
19	Операционные расходы	6.5	17 535	18 367
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		32 009	30 190
21	Возмещение (расход) по налогам	6.7	3 584	2 380
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		28 425	27 810
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		28 425	27 810

Председатель филиала

Стадник В. А.

Главный бухгалтер

Дорожко Н.В.

М.П.

Главный специалист по анализу и финансовой отчетности

Кобозева О. Н.

Телефон: 2800007

14.05.2015



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации (филиала)
Код твора/организации по ОКЕАТО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	09309519
	574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ООО**
Почтовый адрес **342010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛЮГИНОЙ, 233**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
"ЗЕМКОМБАНК"

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	7	598 748	-48 344	645 090
1.1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1.1	Уставный капитал, всего,		507 371	-74 800	582 171
1.1.1.2	в том числе, сформированный:		500 000	0	500 000
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		500 000	0	500 000
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		5 288	0	5 288
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2 083	-74 800	76 883
1.1.4.1	прошлых лет		2 083	-74 800	76 883
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		60	0	60
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		60	0	60
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вливаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		507 311	-74 800	582 111
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для поощрения капитализации Банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока приращения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			60	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отраженная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал			507 311	582 111
1.8	Источники дополнительного капитала:			91 435	62 978
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			-74 800	-38 456
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:			87 415	28 456
1.8.3.1	текущего года			25 978	25 978
1.8.3.2	прошлых лет			61 437	2 478
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и федеральным законом от 21 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества			4 020	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-зависимой				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛОГОЛИНОЙ, 233

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)			35.1	42.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)			35.1	42.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)		10	41.3	45.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15	107.8	105.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50	126.6	156
7	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)		120	24.9	25.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		600	122.5	115.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H8.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по миноритарам банка (H10.1)		3	1.1	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов по завершению расчетов (H16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2340059
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для кредитной организации как
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		44986
7	Прочие поправки		20651
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2373394

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		2328516
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых и уменьшающих величины источников основного капитала		60
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2328456
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		168253
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		123267
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		44986
Капитал и риски			
20	Основной капитал		507311
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), итого:		2373442
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		21



Handwritten signatures and initials in blue ink.

Стадник В. А.

Дорожкин Н.В.

Кобозева О. И.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМБАНК"Почтовый адрес 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛИУГИНОЙ, 233

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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 от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		37305	-10163
1.1.1	проценты полученные		35672	23318
1.1.2	проценты уплаченные		-13841	-12717
1.1.3	комиссии полученные		16625	14524
1.1.4	комиссии уплаченные		-564	-1070
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19541	-14235
1.1.8	прочие операционные доходы		756	845
1.1.9	операционные расходы		-16942	-14869
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3942	-5959
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		746549	1197166
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		33358	13896
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-19945
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-36032	-16585
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3114	-2421
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		748423	1251473
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		-2315	749
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		783853	1187003
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8	-65
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-8	-65
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) и 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		-74809	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-74809	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-56598	40993
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		623347	1227931
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		660846	319139
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1292193	1547070

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Место нахождения подразделения анализа и идентификации отчетности

Телефон

2800057

30.06.2015

г. Ростов-на-Дону

Стадник В. А.

Дорожки И. В.

Кобзасова О. И.

Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2015 года ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК», (далее – Банк) за 1 квартал 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2015 года (далее – отчетность за 1 квартал) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 марта 2015 года включительно.

В состав отчетности за 1 квартал включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

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

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17.02.2014г.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк имеет рейтинг рейтингового агентства «Эксперт РА» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» со стабильным прогнозом.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

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

4. Краткий обзор основ подготовки полугодовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы формирования учетной политики

Банк при ведении бухгалтерского учета в отчетном периоде руководствовался законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Учетная политика была разработана на основе действующих требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России и определяла следующие принципы бухгалтерского учета.

Непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиций Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

4.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк отражает доходы и расходы в бухгалтерском учете по методу «начислений».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-3 категории качества, получение процентных доходов признается определенным, с отражением на счетах по учету доходов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-5 категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Начисление процентов на привлеченные и размещенные денежные средства осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете Банка производится ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца.

Основные средства принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение (создание) и доведение до рабочего состояния. Начисление амортизации по основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету, производится ежемесячно линейным способом.

Для классификации имущества как недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное соблюдение критериев:

1. Имущество представляет собой землю или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности).
2. Имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости этого имущества, либо того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Реализация имущества кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации имущества.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на вышеуказанных критериях.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита (40 тыс. руб.), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (до ввода их в эксплуатацию).

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях по курсу Банка России на дату составления баланса. По мере изменения Центральным банком Российской Федерации курса иностранных валют по отношению к рублю производится переоценка остатков счетов в иностранной валюте.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее -- ОРЦБ), в зависимости от целей приобретения -- для продажи в краткосрочной перспективе (акции, облигации) или для удержания до погашения (облигации), признаются в учете, соответственно, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ (акции), признаются в учете как имеющиеся для продажи.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.04.2015	01.01.2015
Наличные средства	89 709	88 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	42 102	20 654
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	1 160 382	563 131
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	36 959	5 894
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	942 283	529 364
Средства в клиринговой организации ЗАО АКБ "НКЦ"	177 584	24 423
Взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	3 556	3 450
Резервы на возможные потери	0	(33)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 292 193	672 110

5.2. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

	01.04.2015	01.01.2015
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	612 911	656 905
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	270 000	150 000
Вложения в приобретенные права требования	92 934	118 447
Кредиты, предоставленные физическим лицам	62 831	75 804
Финансовая аренда (лизинг)	20 145	21 622
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 126	2 055
Итого ссудная задолженность	1 060 947	1 024 833
Резервы на возможные потери	(121 721)	(124 285)
Итого чистая ссудная задолженность	939 226	900 548

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

	01.04.2015	01.01.2015
Финансовая деятельность	365 652	256 413
Оптовая и розничная торговля	354 080	438 610
Сельское хозяйство	146 737	120 520
Обрабатывающие производства	111 647	112 654
Физические лица	62 831	75 804
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	832
Итого ссудная задолженность	1 060 947	1 024 833
Резервы на возможные потери	(121 721)	(124 285)
Итого чистая ссудная задолженность	939 226	900 548

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.04.2015	01.01.2015
Ростовская область	731 245	813 559
г. Москва	272 126	152 055
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	13 900	15 287
Республика Адыгея	602	712
Волгоградская область	436	564
Астраханская область	195	213
Итого ссудная задолженность	1 060 947	1 024 833
Резервы на возможные потери	(121 721)	(124 285)
Итого чистая ссудная задолженность	939 226	900 548

5.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 апреля 2015 года:

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

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию за 1 января 2015 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Открытое Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			95

5.4. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.04.2015	01.01.2015
Юридические лица	1 188 834	494 657
Текущие и расчетные счета	1 186 834	488 157
Срочные депозиты	2 000	6 500
Физические лица и индивидуальные предприниматели	533 027	553 163
Индивидуальные предприниматели	9 039	14 887
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	7 820	7 955
Срочные вклады	516 168	530 321
Итого средств клиентов	1 721 861	1 047 820

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

	01.04.2015	уд. вес, %	01.01.2015	уд. вес, %
Обрабатывающие производства	1 070 486	62,2	35 499	3,4
Физические лица	523 988	30,4	538 276	51,4
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	33 118	1,9	263 962	25,2
Строительство	29 091	1,7	4 788	0,5
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 832	1,3	14 626	1,4
Финансовая деятельность	19 496	1,1	12 058	1,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 813	0,6	8 631	0,8
Транспорт и связь	6 413	0,4	98 731	9,4
Прочие виды деятельности	2 773	0,2	3 096	0,3
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 850	0,1	2 862	0,3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 001	0,1	65 291	6,2
Итого средств клиентов	1 721 861	100	1 047 820	100

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за I квартал 2015 г.	за I квартал 2014 г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	23 592	19 390
От размещения средств в кредитных организациях	2 483	3 483
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	789	0
От вложений в ценные бумаги	0	1 405
Итого процентных доходов	26 864	24 278
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(12 529)	(11 898)
По средствам юридических лиц	(215)	(174)
По средствам в кредитных организациях	0	(1 052)
Итого процентных расходов	(12 744)	(13 124)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	14 120	11 154

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

	за 1 квартал 2015 г.	за 1 квартал 2014 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	223 833	60 157
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(204 292)	(74 392)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 541	(14 235)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(11 240)	20 213

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 квартал 2015 г.	за 1 квартал 2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	8 268	10 495
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	6 983	2 402
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 331	1 562
Прочие комиссии	51	57
Итого комиссионных доходов	16 633	14 516
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(273)	(339)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(144)	(156)
Прочие комиссии	(77)	(228)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(66)	(347)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4)	0
Итого комиссионных расходов	(564)	(1 070)
Чистый комиссионный доход (расход)	16 069	13 446

6.4. Прочие операционные доходы

	за 1 квартал 2015 г.	за 1 квартал 2014 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	673	719
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	137	129
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	41	33
Прочие доходы	24	38
Итого прочих операционных доходов	875	919

6.5. Операционные расходы

	за 1 квартал 2015 г.	за 1 квартал 2014 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(9 319)	(8 657)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(2 788)	(2 604)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(1 594)	(1 778)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 556)	(812)
Охрана	(928)	(754)
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(474)	(499)
Другие расходы	(452)	(964)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(233)	(283)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(106)	(7)
Реклама	(43)	(12)
Страхование	(21)	(17)
Подготовка и переподготовка кадров	(16)	(19)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(5)	0
Служебные командировки	0	(1)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	(1 960)
Итого операционных расходов	(17 535)	(18 367)

6.6. Изменение резервов на возможные потери

	за 1 квартал 2015 г.	за 1 квартал 2014 г.
Изменение резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях	33	0
Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности	2 564	(4 379)
Изменение резервов на возможные потери по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	1 960
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам	3	(269)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(1 263)	20 179
Итого изменение резервов на возможные потери	1 337	17 491

6.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Далее представлена информация об основных компонентах расхода по налогам, отраженных в отчете о финансовых результатах:

	за 1 квартал 2015 г.	за 1 квартал 2014 г.
Налог на прибыль	(3 584)	(2 289)
НДС	0	(70)
Налог на имущество	0	(21)
Итого расход по налогам	(3 584)	(2 380)

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее — Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее — Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (Н1.0), регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

«13» мая 2015 г.