ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 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	6.1	52051	42679
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	26256	3098
2.1	Обязательные резервы		4523	1981
3	Средства в кредитных организациях	6.1	313975	74006
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	596748	759009
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	60	60
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1460	1460
10	Отложенный налоговый актив		8928	8928
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	61602	61817
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.5	5910	5910
13	Прочие активы	6.6	1676	637
14	Всего активов		1068666	957604
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.7	571132	461612
16.1	средства кредитных организаций		4	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		571128	461612
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		262550	262825
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
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	6.8	24443	24388
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.9	183	207
23	Всего обязательств		595758	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		18313	18313
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное		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)		151379	149868
36	Всего источников собственных средств		472908	471397
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3591	585
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		600	600
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления: Дорожко Н.В.

Главный бухгалтер: Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и бухгалтерской отчетности: Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2409-067

05.05.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОГРН 1026100001982 г. Ростов-на-Дону

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

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 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	7317	9398
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5567	6639
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1750	2747
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	12
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	7.1	2390	2524
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2390	2524
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	4927	6874
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	6717	3142
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		11644	10016
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
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.3	-4183	7056
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	5039	-4391
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	2031	2477
15	Комиссионные расходы	7.5	481	1181
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
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-40	-3814
19	Прочие операционные доходы	7.6	524	1089
20	Чистые доходы (расходы)		14534	11252
21	Операционные расходы	7.7	12764	14254
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1770	-3002
23	Возмещение (расход) по налогам		259	458
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1511	-3460
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1511	-3460

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		1511	-3460
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
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
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		1511	-3460

Председатель Правления Дорожко Н.В.

Главный бухгалтер Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2800-067

05.05.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК * ОГРН 1026100001982 * г. Ростов-на-Дону

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 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, 233б

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	**147700**	**147700**
2.1	прошлых лет		**147700**	**147836**
2.2	отчетного года		**0**	**-136**
3	Резервный фонд		**18313**	**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:	8	4793	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		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		4793	3216
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	470746	469169
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		579711	523281
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		583731	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, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных ре-зервов 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		795552	734054	150365	937458	869468	143780
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		533307	533307	0	720828	720828	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		62977	62977	12595	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		199268	137770	137770	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
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:		286829	286829	57366	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		286829	286829	57366	40315	40315	8063
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85043	37426	56139	85043	37426	56139
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		85043	37426	56139	85043	37426	56139
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	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
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3925	3736	1151	1185	972	581
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		600	480	480	600	480	480
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		68	65	33	10	9	5
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3257	3191	638	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 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

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		23794	23794
6.1	в том числе:		158624	158624
6.1.1	чистые процентные доходы		46710	46710
6.1.2	чистые непроцентные доходы		111914	111914
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		**90365**	**-6742**	**97107**
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		**40736**	**-6782**	**47518**
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		**49440**	**64**	**49376**
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		**189**	**-24**	**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,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	**39200**	**90**	**35280**	**90**	**35280**	**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,	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее 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					

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 Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	**17073**	**0**	**900528**	**0**
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	**0**	**0**	**60**	**0**
2.1	кредитных организаций	**0**	**0**	**60**	**0**
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	**0**	**0**	**0**	**0**
3.1	кредитных организаций	**0**	**0**	**0**	**0**
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	**0**	**0**	**0**	**0**
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	**14373**	**0**	**256068**	**0**
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	**2701**	**0**	**504000**	**0**
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**0**	**0**	**78259**	**0**
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	**0**	**0**	**53**	**0**
8	Основные средства	**0**	**0**	**61981**	**0**
9	Прочие активы	**0**	**0**	**107**	**0**

Раздел "Справочно".

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

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 12780, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 12775;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] 0;

1.4. иных причин 5.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 19562, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 14028;

2.3. изменения качества ссуд 5529;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] 0;

2.5. иных причин 5.

Председатель Правления Дорожко Н.В.

Главный бухгалтер Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности Мельникова Г.В.

Общество с ограниченной ответственностью «Земельный коммерческий банк» ОГРН 1026100001982 г. Ростов-на-Дону

Телефон: (863) 2800-067

05.05.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09301519	574

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ООО "ЗЕМКОМ

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требования) 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 (убытки)	Итого источники 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	-3460	-3460
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3460	-3460
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	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300000	0	0	0	3216	0	0	16860	0	0	0	147553	467629
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	1511	1511
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1511	1511
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	0	0	0	0		0
24	Данные за отчетный период		300000	0	0	0	3216	0	0	18313	0	0	0	151379	472908

Председатель Правления — Дорожко Н.В.

Главный бухгалтер — Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности — Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

05.05.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" * ОГРН 1026100001982 * г. Ростов-на-Дону

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 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): 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 г

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						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		465953	465953	460618	466089	462417
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		467813	467813	462342	467813	464353
3	Собственные средства (капитал)		470746	469169	463834	469945	465633
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		472848	471337	466341	472624	467569
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		583731	527301	519125	506151	556784
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		80.4	89.0	89.4	92.8	83.7
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		80.4	89.1	89.4	92.6	83.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		80.6	89.0	89.3	92.8	83.6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		80.8	89.1	89.4	92.9	83.5
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
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						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3				211.5			254.0			363.2			456.0			405.3
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество наруш	длительность	максимальное значение	количество нару	длительность	максимальное значение	количество нарушени	длительность	максимальное значение	количество наруш	длительность	максимальное значение	количество наруш	длительность
			13.9	0	0	3.4	0	0	3.0	0	0	4.2	0	0	3.0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушени	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.9	0	0	16.2	0	0	12.9	0	0	11.0	0	0	19.3	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

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

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)		

Председатель Правле[illegible] Дорожко Н.В.

Главный бухгалтер Никитина Л.И.

Начальник отдела [illegible] Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

05.05.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» ОГРН 1026100001982 г. Ростов-на-Дону

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 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, предшествующего отчетному году, тыс руб
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	-8876	2048
1.1.1	проценты полученные	0	7368	9023
1.1.2	проценты уплаченные	0	-2447	-2478
1.1.3	комиссии полученные	0	2031	2480
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-481	-1181
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	-4183	7056
1.1.8	прочие операционные доходы	0	-1161	480
1.1.9	операционные расходы	0	-9744	-12873
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-259	-459
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	275864	-377370
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-2542	9125
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	168985	-12599
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-1111	-172
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	111673	-372320
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-1141	-1404
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	266988	-375322
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	2969	54771
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	269957	-320551
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	117802	525063
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	387759	204512

Председатель Правления — Дорожко Н.В.

Главный бухгалтер — Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансов — Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2800-067

05.05.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОГРН 1026100001982 Г. Ростов-на-Дону

Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 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 1 квартал 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2021 года (далее – отчетность за 1 квартал) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 марта 2021 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 (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 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. 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:

	01.04.2021	01.01.2021	Изменение	Темп прироста
Активы	1 068 666	957 604	111 062	12%
Собственные средства	470 746	469 169	1 577	0,3%
в т.ч. уставный капитал	300 000	300 000	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	571 128	461 612	109 516	24%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	262 550	262 825	(275)	-0,1%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	596 748	759 009	(162 261)	-21%
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 511	308	1 203	4,9 раза

Примененные в промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 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 в период 1 квартал 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

	01.04.2021	01.01.2021
Наличные средства	**52 051**	**42 679**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	**21 733**	**1 117**
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	**313 975**	**74 006**
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	12 761	19 394
Средства в клиринговой организации	296 829	50 315
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 385	4 297
Резервы на возможные потери	**0**	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	**387 759**	**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:

	01.04.2021	**01.01.2021**
Депозиты в Банке России	455 000	675 051
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	55 000	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	118 691	122 591
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	4 296	4 388
жилищные ссуды	0	0
потребительские ссуды	4 296	4 388
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 709	2 644
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**635 696**	**804 674**
Резервы на возможные потери	(40 736)	(47 518)
Корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков	1 788	1 853
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 948)	(45 665)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**596 748**	**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	55 000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	78 325	0	5 684	0
Финансовая аренда (лизинг)	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	0	0	0	0
потребительские ссуды	0	30	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 709	0	0	0	0

Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**57 709**	**78 355**	**0**	**5 684**	**0**

Депозиты в Банке России, которые на отчетную дату составили 455 000 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 1 квартал 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 1 квартала 2021 года	6 745	37	6 782
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 1 квартала 2021 года	(65)	0	(65)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2021 года	(34 682)	(4 266)	**(38 948)**

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

	01.04.2021	**01.01.2021**
Финансовая деятельность	512 709	677 695
Оптовая и розничная торговля	39 200	40 000
Сельское хозяйство	0	0
Обрабатывающие производства	79 491	82 591
Физические лица (ссуды на потребительские цели)	4 296	4 388
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**635 696**	**804 674**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(38 948)	(45 665)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**596 748**	**759 009**

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.04.2021	**01.01.2021**
Г. Москва	512 709	677 695
Ростовская область	122 233	126 216

Краснодарский край	594	603
Республика Адыгея	160	160
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**635 696**	**804 674**
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(38 948)	(45 665)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**596 748**	**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 4 021 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 243 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 – 4 021 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 4055 тыс. руб.) и на б/с 45918 – 243 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 243 тыс.руб.). Таким образом, размер обесцененных активов по состоянию на 01.04.2021 года и оценочный резерв по ним уменьшился на 34 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 1 квартала 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 долевые инструменты в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 апреля 2021 года:

	Вид бумаги	**Вид деятельности**	**Географическая концентрация**	**Срок погашения**	**Сумма вложений**
Публичное Акционерное Общество "Донской	обыкновенные акции	банковская	РФ	до востребования	60

коммерческий банк"		
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 непроизводные 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

	01.04.2021	**01.01.2021**
Основные средства	13 069	13 295
Имущество, полученное в аренду	17 017	17 005
Материальные запасы	0	1
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	31 516	31 516
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 910	5 910
Итого	**67 512**	**67 727**

Имущество, полученное в финансовую аренду, составило на 01.04.2021 года 21 813 тыс. руб., амортизация полученного в аренду имущества составила на 01.04.2021 года 4 796 тыс. руб.

Процентные расходы по арендным обязательствам за полученное в финансовую аренду у юридических и физических лиц имущество за 1 квартал 2021 года составили 261 тыс. руб.

Остаток арендных обязательств, рассчитанных по приведенной стоимости арендных платежей, по договорам аренды имущества, полученного в финансовую аренду, на 01.04.2021 года составил 17 674 тыс. руб.

В отчетном периоде не производилось приобретение или выбытие основных средств. 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:

	01.04.2021	01.01.2021
Требования/расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	955	494
Требования по РКО	59	59
Прочие	108	107
Итого прочие финансовые активы	**1 122**	**660**
Расчеты с дебиторами	2 377	1 736
Итого прочие нефинансовые активы	**2 377**	**1 736**
Резервы на возможные потери	(1 823)	(1 759)
Итого прочие активы	**1 676**	**637**

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.04.2021	01.01.2021
Рубли	2 704	2 149
Доллары США	706	157
Евро	89	90
Итого	**3 499**	**2 396**
Резервы на возможные потери	**(1 823)**	**(1 759)**
Итого прочие активы	**1 676**	**637**

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 1 квартала 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 1 кв.2021 года	2	0	62	64

Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	**380**	**59**	**1 384**	**1 823**

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:

	01.04.2021	**01.01.2021**
Кредитные организации	**4**	**0**
Юридические лица, в т.ч.	**308 146**	**198 787**
Текущие и расчетные счета	308 146	198 787
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	**262 982**	**262 825**
Индивидуальные предприниматели	31 581	40 156
Текущие и расчетные счета	18 794	15 673
Срочные вклады, в т.ч. %	212 607	206 996
Итого средств клиентов	**571 132**	**461 612**

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

	01.04.2021	уд.вес, %	01.01.2021	уд.вес, %
Физические лица	231 401	40.5%	222 669	48.2%
Обрабатывающие производства	261 882	45.9%	129 760	28.1%
Транспорт и связь	21 610	3.8%	29 633	6.4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 429	3.1%	19 547	4.2%
Оптовая и розничная торговля	14 796	2.6%	20 811	4.5%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 580	2.2%	14 125	3.1%
Финансовая и страховая деятельность	3 676	0.6%	4 493	1.0%
Аренда и лизинг машин и оборудования	2 549	0.4%	6 362	1.4%
Здравоохранение	2 177	0.4%	1 873	0.4%
Деятельность научная и техническая	1 742	0.3%	1 776	0.4%
Деятельность в области спорта	737	0.1%	4 391	1.0%
Прочие виды деятельности	313	0.1%	616	0.1%
Строительство	240	0%	5 556	0.5%
Итого средств клиентов	**571 132**	**100%**	**461 612**	**100%**

6.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	01.04.2021	01.01.2021
Обязательств по договорам аренды сейфовых ячеек	52	29
Обязательства по расчетным операциям	1	1
Арендные обязательства	17 674	17 583
Итого прочие финансовые обязательства	**17 727**	**17 613**
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 450	4 276
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	300	300
Расчеты по НДС	163	169
Расчеты с поставщиками	16	24
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 633	1 549
Страхование вкладов	0	303
Прочие обязательства	154	154

Итого прочие нефинансовые обязательства	**6 716**	**6 775**
Итого прочие обязательства	**24 443**	**24 388**

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	01.04.2021	**01.01.2021**
Рубли	24 443	24 388
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	**24 443**	**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 01.04.2021					Резервы за 1 квартал 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	600	-		114	0	0	0	0
Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде «овердрафт» юридического лицу	39 000	3 257		65	13 204	0	13 231	
Неиспользованный лимит по предоставлению средств под лимит задолженности физическому лицу	100	68		4	4	0	1	0

На 01.01.2021					Резервы за 2020 год			
Характер условного обязательства	**Сумма по договору**	**Неиспользованные лимиты**	**Срок до погашения**	**Оценочный резерв**	**Суммы резервов, созданные**	**Корректировки, увеличивающие оценочные 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	600	-	до 180 дней	114	4 851	236	4 731	242
Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде «овердрафт» юридическому лицу	39 000	575	до 180 дней	92	64 644	0	64 571	0
Неиспользованный лимит по предоставлению средств под лимит задолженности физическому 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 1 квартал 2021 г.	**за 1 квартал 2020 г.**
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	1 750	2 747
От размещения средств в кредитных организациях	5 567	6 639
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	12
Итого процентных доходов	**7 317**	**9 398**
Процентные расходы		
По средствам и вкладам физических лиц	(1 959)	(2 047)
По средствам юридических лиц	(431)	(477)
Итого процентных расходов	**(2 390)**	**(2 524)**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**4 927**	**6 874**

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

1 квартал 2021

	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	19 525	0	(12 780)	(66)
Кредиты физическим лицам	38	0	0	0
Прочие финансовые активы	34	0	(37)	0
Прочие нефинансовые активы	2 087	0	(2 148)	0
Условные обязательства кредитного характера	13 232	0	(13 208)	0
Итого	34 916	0	(28 173)	(66)

1 квартал 2020

	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	13 928	770	(11 701)	0
Кредиты физическим лицам	108	3	0	0
Финансовая аренда (лизинг)	8	25	0	0
Прочие финансовые активы	1	0	(4)	0
Прочие нефинансовые активы	2 897	0	(3 292)	0
Дебиторская задолженность по операциям аренды	0	0	0	(705)
Условные обязательства кредитного характера	12 585	119	(15 414)	0
Итого	29 527	917	(30 411)	(705)

7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 1 квартал 2021 г.	за 1 квартал 2020 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	14 293	117 918
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(18 476)	(110 862)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**(4 183)**	**7 056**

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

Наименование активов и обязательств	**за 1 квартал 2021 г.**	**за 1 квартал 2020 г.**
Активы		
Денежные средства	2 969	54 771
Средства в кредитных организациях	0	0
Ссудная задолженность	65	566
Прочие активы	(89)	(45)
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 096	(59 684)
Прочие обязательства	(2)	1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**5 039**	**(4 391)**

7.5. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 квартал 2021 г.	за 1 квартал 2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	258	384
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	632	960
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	970	849
Комиссии за осуществление денежных переводов	160	174
Комиссия за выдачу банковских гарантий	0	91
Прочие комиссии	11	19
Итого комиссионных доходов	**2 031**	**2 477**

Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(185)	(306)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(170)	(730)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(30)	(30)
Прочие комиссии	(44)	(65)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(52)	(50)
Итого комиссионных расходов	**(481)**	**(1 181)**
Чистый комиссионный доход (расход)	**1 550**	**1 296**

7.6. Прочие операционные доходы

	за 1 квартал 2021 г.	**за 1 квартал 2020 г.**
Доходы от сдачи имущества и недвижимости в аренду	492	508
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	29	28
Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	550
Прочие доходы	3	3
Итого прочих операционных доходов	**524**	**1 089**

7.7. Операционные расходы

	за 1 квартал 2021 г.	**за 1 квартал 2020 г.**
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(6 402)	(6 868)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(1 925)	(2 069)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 675)	(2 074)
Арендная плата и др.расходы по арендованным основным средствам и другому имуществу	(130)	(113)
Охрана	(984)	(1 258)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(227)	(261)
Амортизация по активам в форме права пользования	(933)	(951)
Другие расходы	0	(160)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(245)	(261)
Другие организационно-управленческие расходы	(70)	0
Расходы от списания стоимости запасов	(130)	(174)
Расходы на содержание недвижимости,	(28)	(23)

временно неиспользуемой в основной деятельности		
Подготовка и переподготовка кадров	0	(27)
Страхование	(15)	(15)
Служебные командировки	0	0
Итого операционных расходов	**(12 764)**	**(14 254)**

7.8. Характер расходов на выплату вознаграждений работникам

Далее представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам:

	за 1 квартал 2021 г.	**за 1 квартал 2020 г.**
Фиксированная часть, в т.ч.	**6 402**	**6 861**
Оклад	5 557	6 055
Доплаты	369	215
Отпуск	241	153
Отложенные отпуска	221	409
Иные выплаты	14	29
Нефиксированная часть, в т.ч.	**0**	**7**
Единовременное премирование	0	7
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	**6 402**	**6 868**

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 1 квартала 2021 года не менялась и составила 300 000 тыс. руб.

Резервный фонд на 01.04.2021 года составил 18 313 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 18 313тыс.руб.). Переоценка основных средств на 01.04.2021 года составила 3 216 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 3 216 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль на 01.04.2021 года 147 700 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 147 700 тыс.руб.).

Прибыль за отчетный период, включенная в расчет капитала на 01.04.2021 в целях составления Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, составила 1 577 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 01.04.2021 года в целях составления Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, учтены расходы за 1 квартал 2021 года, возникшие вследствие отражения корректировок сформированных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в сумме 66 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

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 269 957 тыс. руб., в т.ч. за счет доходов по переоценке денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте в сумме 2 969 тыс. руб. и за счет:

- прироста чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, на сумму 266 988 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 01.04.2021 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 01.04.2021 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 01.04.2021	Сформированный резерв на возможные потери на 01.04.2021	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества на 01.04.2021	Стадия обесценения
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	43 749	475	451	2	2	Стадия 1
	39 200	35 280	33 516	2	4	Стадия 2
Банковская гарантия	600	120	114	2	2	Стадия 1
ИТОГО		**35 875**	**34 081**			

	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 первоначальном 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 1 квартала 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 апреля 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 01.04.2021 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 01.04.2021 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 01.04.2021	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества на 01.04.2021	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация
Оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной	12-месячным ожидаемым убыткам (стадия 1)	Кредиты, выданные юридическим лицам	43 392	2	2	Обрабатывающее производство	Ростовская обл.
		Банковская гарантия	600	2	2	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	Ростовская обл.
	ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (стадия 2)	Кредиты, выданные юридическим лицам	38 413	2	4	Оптовая торговля	Ростовская обл.

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

10.1.4. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Данные о просроченной задолженности представлены в следующей таблице.

	01.04.2021	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	4 021	4 055
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	243	243
Итого просроченная задолженность	**4 264**	**4 298**

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.

	01.04.2021	01.01.2021
Реструктурированная задолженность	39 200	40 000

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 апреля 2021 года составляет 7,1% [1](на 1 января 2021 года: 15,4%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 21,7% (на 1 января 2021 года: 30,9%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объёме сформированных под активы резервов на 1 апреля 2021 года составляет 39,1% (на 1 января 2021 года: 37,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 87,1% (на 1 января 2021 года: 76,2%).

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

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 апреля 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	372 794	0	0	76 792	0	0
II категория качества	79 523	1 192	1 192	82 681	7 220	7 220
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	92 727	82 897	82 897	93 527	83 617	83 617
V категория качества	6 087	6 087	6 087	6 057	6 057	6 057
Итого:	**551 131**	**90 176**	**90 176**	**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.

	01.04.2021				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	936 690	233 736	(88)	**702 866**	798 542	383 076	0	**415 466**
Доллары США	53 604	53 550	(178)	**(124)**	55 960	56 560	0	**(600)**
Евро	283 519	283 851	267	**(65)**	22 411	21 958	0	**453**
Другие валюты	89	49	0	**40**	65	48	0	**17**
Итого	**1 273 902**	**571 186**	**1**	**702 717**	**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.

	01.04.2021		01.01.2021	
	Воздействие на прибыль или убыток	***Воздействие на собственные средства***	***Воздействие на прибыль или убыток***	***Воздействие на собственные средства***
Укрепление доллара США на 5%	(2)	(2)	0	0
Ослабление доллара США на 5%	2	2	0	0
Укрепление евро на 5%	4	4	1	1
Ослабление евро на 5%	(4)	(4)	(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 01.04.2021 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	512 120	89 204	6 452	14 508	4 042	**626 326**
Доллар США	0	0	0	0	0	**0**
Евро	0	0	0	0	0	**0**
Итого активы	512 120	89 204	6 452	14 508	4 042	**626 326**
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	73 827	20 211	71 703	3 087	14 284	**183 112**
Доллар США	41 450	1 023	758	120	0	**43 351**
Евро	20 236	0	0	0	0	**20 236**
Итого обязательства	**135 513**	**21 234**	**72 461**	**3 207**	**14 284**	**246 699**
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	**376 607**	**67 970**	**(66 009)**	**11 301**	**(10 242)**	**379 627**

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:

01.04.2021

Валюта	**Увеличение в базисных пунктах**	**чувствительность чистого процентного дохода**	**Уменьшение в базисных пунктах**	**чувствительность чистого процентного дохода**
Рубль	200	8 792	200	(8 792)
Доллар США	200	(822)	200	822
Евро	200	(387)	200	387
Итого		**7 583**		**(7 583)**

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.

	01.04.2021			***01.01.2021***		
	Рубли	***Доллары США***	***Евро***	***Рубли***	***Доллары США***	***Евро***
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	4,89%	-	-	4,3%	-	-

Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России	*4,36%*	-	-	*3,8%*	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам	*8,15%*	-	-	*8,5 %*	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,74%	0,48%	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 (Н3) 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 Н3.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативными документами Банка России требования к величине норматива текущей ликвидности Н3, располагал избытком ликвидности и не прибегал к дополнительным источникам финансирования для поддержания ликвидности.

На 1 апреля 2021 года норматив текущей ликвидности Н3 составил 211,5% (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 1апреля 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	387 759	0	0	0	**387 759**
Ссудная и приравненная к ней задолженность	513 352	75 070	169	4 042	**592 633**
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60	0	0	0	**60**
Прочие активы	2 600	0	0	0	**2 600**
Средства клиентов	479 766	91 875	1 003	1 074	**573 718**
Прочие обязательства	7 141	1 860	2 232	13 210	**24 443**
Внебалансовые обязательства	0	3 925	0	0	**3 925**
Чистый разрыв ликвидности на 1 апреля 2021 года	**416 864**	**(22 590)**	**(3 066)**	**(10 242)**	**380 966**
Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2021 года	**416 864**	**394 274**	**391 208**	**380 966**	**380 966**

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 01.04.2021/ за 1 квартал 2021	На 01.04.2020/ за 1 квартал 2020
Средства клиентов	1 009	31
Процентные расходы	2	0
Комиссионные доходы	1	1

Операции с основным управленческим персоналом

	На 01.04.2021/ за 1 квартал 2021	На 01.04.2020/ за 1 квартал 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	3 193	3 150
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(11)	(44)
Комиссионные доходы	0	0
Прочие доходы	0	0

Операции с другими связанными сторонами

	На 01.04.2021/ за 1 квартал 2021	На 01.04.2020/ за 1 квартал 2020
Объем выданных кредитов	319 515	240 704
Остаток ссудной задолженности	79 524	55 087
Сформированный резерв по ссудам	(1 192)	(10 247)
Остаток неиспользованных кредитных линий	3 326	2 733
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(65)	(485)
Объем выданных гарантий	0	18 195
Остаток по счетам выданных гарантий	600	18 195
Средства клиентов	389 621	128 359
Процентные доходы	750	1 546
Процентные расходы	(1 474)	(1 484)
Операционные расходы	(1 195)	(1 226)
Комиссионные доходы	133	163
Прочие операционные доходы	4	5

В отчетном периоде условия проведения сделок со связанными сторонами с учетом объемных параметров сделок существенно не отличались от рыночных условий проведения аналогичных сделок и от условий проведения сделок со сторонними клиентами. Параметры кредитования (процентная ставка, сроки, обеспеченность, порядок уплаты процентов) соответствовали параметрам, действующим для клиентов, не связанных с Банком.

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 1 квартал 2021 г.	за 1 квартал 2020 г.
1. Краткосрочные вознаграждения		
1.1. Ключевой управленческий персонал, всего:	2 226	2 574
- в т.ч.отложенная премия	196	196
1.2. Иные руководители, осуществляющие функции принятия рисков, всего:	667	599
- 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	**2 893**	**3 173**

Председатель Правления **Дорожко Н.В.**

Главный бухгалтер **Никитина Л.И.**

05 мая 2021 года