

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА**

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 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 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	26374	32170
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	18693	22416
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	7669	9174
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.1	12	580
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	7.1	7193	10263
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7.1	7193	10263
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	19181	21907
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,		4617	7350
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1	-227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		23798	29257
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		0	0
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		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.3	5022	55592
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	-278	-35557
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	6486	8373
15	Комиссионные расходы	7.5	2220	3170
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
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		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-6167	15746
19	Прочие операционные доходы	7.6	2551	2198
20	Чистые доходы (расходы)		29192	72439
21	Операционные расходы	7.7	42305	42961
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-13113	29478
23	Возмещение (расход) по налогам		-8425	2378
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-4688	27100
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-4688	27100

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		-4688	27100
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
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих 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		-4688	27100

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон

: (863) 2800-067

05.11.2020



(Handwritten signature)

Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

(Handwritten signature)

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 октября 2020 года

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	300000	300000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	300000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	142365	149289
2.1	прошлых лет		147836	121953
2.2	отчетного года		-5471	27336
3	Резервный фонд		18313	16860
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		460678	466149
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)		460618	466089
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)		460618	466089
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	8	3216	3216
11.1	Резервы на возможные потери		0	0

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итога (строка 11 – строка 12)		3216	3216
14	Собственные средства (капитал), итога (строка 10 + строка 13)	8	463834	469305
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		515105	590676
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		519125	594696

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 сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные	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:		819060	746582	120680	1102641	1027207	180165
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		615304	615304	0	518459	518459	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		13247	13247	2649	410729	410729	82146
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		190509	118031	118031	173453	98019	98019
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		29683	29683	5937	28701	28701	5740
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		29683	29683	5937	28701	28701	5740
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85043	37426	56139	85043	38727	58091
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	38727	58091
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	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,		104512	1550	102962
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		49763	-4617	54380
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		49815	1255	48560
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4934	4912	22
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	58300	68.4	39890	68.4	39890	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	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	в том числе:							
	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	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

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:		20627	15451	14253	146	124	25
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		18795	13945	13945	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		25	24	12	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1807	1482	296	146	124	25
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	27827
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		158624	185510
6.1.1	чистые процентные доходы		46710	62703
6.1.2	чистые непроцентные доходы		111914	122807
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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:		0	0
7.1	процентный риск	10.2	0	0
7.2	фондовый риск	10.4	0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск	10.3	0	0

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	18604	0	814031	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	16020	0	192204	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2584	0	508333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	51922	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	223	0
8	Основные средства	0	0	61182	0
9	Прочие активы	0	0	107	0

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	<u>45077</u>	, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>43872</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>1020</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	<u>0</u>	;
1.4. иных причин	<u>185</u>	.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	<u>49694</u>	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>45281</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>3533</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	<u>0</u>	;
2.5. иных причин	<u>880</u>	.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

05.11.2020



Leonchik B. A.

Леончик Б. А.

Никитина Л.И.

Melnykova G. V.

Мельникова Г.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	08308519	574

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛОПРУДНОЙ, 233Б

Код формы по ОКУД 0408810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за исключением переоценки на отозванный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отозванное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (преобладание) по вылате долгосрочные финансовые инструменты (займы, кредиты, депозиты) при переоценке	Переоценка инструментов односторонней переоценки	Резервный фонд	Денежные средства близкого финансового финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные расходы под ожидаемые кредитные убытки	Наработанная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300000	0	0	0	4020	0	0	15128	0	0	0	123685	442833
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	4020	0	0	15128	0	0	0	123685	442833
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27100	27100
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27100	27100
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	1732	0	0	0	-1732	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300000	0	0	0	4020	0	0	16860	0	0	0	149053	469933
13	Данные на начало отчетного года		300000	0	0	0	3216	0	0	16860	0	0	0	151013	471089
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	16860	0	0	0	151013	471089
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4688	-4688
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4688	-4688
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	1453	0	0	0	-1453	0
24	Данные за отчетный период		300000	0	0	0	3216	0	0	18313	0	0	0	144872	466401

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

05.11.2020



Код территории	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по регистрационному номеру
60	09309519	574

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 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, 2336

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		460618	466089	462417	466089	438753
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		462342	467813	464353	467813	438753
3	Собственные средства (капитал)		463834	469945	465633	469305	469901
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		466341	472624	467569	471029	469873
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		519125	506151	556784	594696	755547
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)		89.4	92.8	83.7	78.9	58.4
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		89.4	92.6	83.6	78.7	58.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		89.3	92.8	83.6	78.9	62.2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		89.4	92.9	83.5	78.7	62.2
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), 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 (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

(863) 2800-067

05.11.2020



[Handwritten signature]

Леончик Б. А.

[Handwritten signature]

Никитина Л.И.

[Handwritten signature]

Мельникова Г.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 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,
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	-9122	39076
1.1.1	проценты полученные	0	26450	31998
1.1.2	проценты уплаченные	0	-7181	-10297
1.1.3	комиссии полученные	0	6492	8392
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-2220	-3170
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	5022	55592
1.1.8	прочие операционные доходы	0	1683	1474
1.1.9	операционные расходы	0	-38613	-42210
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-755	-2703
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-433590	714577
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	15675	-8494
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	-119136	64615
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-51	-3874
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	-327001	664940
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	-3077	-2610
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	-442712	753653
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	6400
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0	6400
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	0	36818	-100670
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-405894	659383
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	525063	625798
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	119169	1285181

Председатель Правления

Леончик Б. А.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2800-067

05.11.2020



**Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2020 года
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 9 месяцев 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2020 года (далее – отчетность за 9 месяцев) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2020 года включительно.

В состав отчетности за 9 месяцев включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Отчетность за 9 месяцев размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru). Аудит отчетности за 9 месяцев не проводился на основании ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

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

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

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

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

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

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

	01.10.2020	01.01.2020	Изменение	Темп прироста
Активы	825 649	1 097 816	(272 167)	-25%
Собственные средства	463 834	469 305	(5 471)	-1,2%
в т.ч. уставный капитал	300 000	300 000	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 317	617 584	(289 267)	-47%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	273 285	225 185	48 100	21%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	622 625	498 283	124 342	25%
Прибыль (убыток) после налогообложения	- 4 688	29 060	(33 748)	

Примененные в промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2020 года принципы учетной политики и методы расчета статей отчетности аналогичны принципам учетной политики и методам расчета статей отчетности, примененным в годовой отчетности за 2019 год.

4. Значимые положения учетной политики на 2020 год

Учетная политика, применяемая Банком в период 9 месяцев 2020 года, соответствует принципам Учетной политики, примененным при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, основные принципы которой изложены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

В соответствии с примененным в бухгалтерском учете в отчетном периоде Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной

форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положения Банка России №604-П, №605-П, № 606-П) Банке применяет способы ведения бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости.

В соответствии с вышеуказанными Положениями и учетной политикой Банка на 2020 год Банк отражает в бухгалтерском учете стоимость финансовых инструментов: финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям, депозиты юридических лиц, депозиты физических лиц, межбанковские кредиты, производные финансовые инструменты, ценные бумаги, предоставленные денежные средства юридическим и физическим лицам по амортизированной стоимости и увеличивает их стоимость на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям, депозиты юридических лиц, депозиты физических лиц, межбанковские кредиты, производные финансовые инструменты, ценные бумаги, предоставленные денежные средства юридическим и физическим лицам оцениваются Банком по справедливой стоимости.

Согласно Положениям Банка России № 604-П, № 605-П и № 606-П Банк отражает в отчетности резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим операциям:

- по размещению денежных средств по кредитным договорам;
- связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- по ценным бумагам;
- по привлеченным/размещенным денежным средствам.

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

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

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

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

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

- котируемые цены на основных рынках для данного ФИ / типа ФИ;

- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

- иные нескорректированные данные котировок с активных рынков идентичных ФИ, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

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

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным ФИ на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для ФИ и подтвержденные рынком;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными;

- информация, размещаемая на официальном сайте Банка России по установлению размеров ключевой ставки, об основных индикаторах финансового рынка, о параметрах операций Банка России, о базовом уровне доходности вкладов, иная информация размещаемая Банком России в открытом доступе, в том числе сведения, размещаемые на официальном сайте Банка России по статистическим данным на основании показателей деятельности кредитных учреждений о размерах годовых процентных ставок по разным видам банковских продуктов.

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

Исходные данные 3 Уровня используются для оценки ФИ, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска. Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые Исходные данные. При использовании исходных данных 1 Уровня используются данные о рыночной цене (котировке). Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения ФИ основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если же со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение условий следует отражать в текущей

(справедливой) стоимости путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым финансовым инструментам. Величину рыночных цен (котировок) необходимо корректировать в случае, если они используются для оценки сопоставимых видов финансовых активов или финансовых активов, имеющих характеристики, отличные от оцениваемых, в том числе по кредитному риску контрагента. Если отсутствует рыночная цена (котировка) ФИ в целом, но в то же время функционирует рынок его составных элементов, то текущую (справедливую) стоимость следует формировать на основе соответствующих рыночных цен (котировок) его составных элементов.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2020	01.01.2020
Наличные средства	47 442	42 092
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	793	18 549
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	70 934	464 422
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	23 573	18 516
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	3 103	403 484
Средства в клиринговой организации	39 683	38 701
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 575	3 721
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	119 169	525 063

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

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

6.3. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	01.10.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	565 000	440 074
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	100 076	104 705
Финансовая аренда (лизинг)	0	306
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. жилищные ссуды	4 460	5 362
потребительские ссуды	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 460	5 362
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 852	2 216
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	672 388	552 663
Резервы на возможные потери	(51 799)	(55 685)
Корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков	2 036	1 305

Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 763)	(54 380)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	622 625	498 283

Положения Банка России №605-П и №606-П в рамках МСФО (IFRS) 9 дополняют существующий подход к формированию резервов на возможные потери, которые регламентированы Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России №611-П новой моделью «ожидаемых кредитных убытков».

Ранее действовавший подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, при этом в бухгалтерском учете Банка с последнего рабочего дня 1 квартала 2019 года отражается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который складывается из резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, и величины корректировок на резервы на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

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 юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	48 713	0	5 989	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	71	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 852	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 852	48 784	0	5 989	0

Депозиты в Банке России (с учетом начисленного на отчетную дату процентного дохода), которые на отчетную дату составили 565 000 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 9 месяцев 2020 года:

	Кредиты юридически м лицам и индивидуал ьным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Финансовая аренда (лизинг)	ИТОГО
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	(49 575)	(4 772)	(33)	(54 380)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч. процентным доходам) в течение 9 месяцев 2020 года	3 491	387	8	3 886
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2020 года	710	(4)	25	731
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2020 года	(45 374)	(4 389)	0	(49 763)

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

	01.10.2020	01.01.2020
Финансовая деятельность	567 852	442 290
Оптовая и розничная торговля	41 300	42 800
Сельское хозяйство	0	306
Обрабатывающие производства	41 776	44 905
Аренда и лизинг	17 000	17 000
Физические лица (ссуды на потребительские цели)	4 460	5 362
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	672 388	552 663
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(49 763)	(54 380)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	622 625	498 283

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	01.10.2020	01.01.2020
Г. Москва	567 852	442 290
Ростовская область	103 719	109 479
Краснодарский край	657	734
Республика Адыгея	160	160
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	672 388	552 663
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(49 763)	(54 380)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	622 625	498 283

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» (в редакции, утвержденной Протоколом Правления от 27.06.2019 № 36) 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 4 142 тыс. руб. со сроком просрочки свыше 360 дней (на 01.01.2020 – 4 398 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 01.01.2020- 244 тыс.руб.), под которые на отчетную дату создан резерв на возможные потери в размере 100% на б/с 45818 – 4 142 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 4398 тыс. руб.) и на б/с 45918 – 243 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 244 тыс.руб.). Таким образом, размер обесцененных активов по состоянию на 01.10.2020 года и оценочный резерв по ним уменьшился на 256 тыс.руб. в связи с погашением просроченной задолженности.

В связи с максимально возможным 100% резервом на возможные потери под данные активы расчет и отражение в течение 9 месяцев 2020 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 октября 2020 года:

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

Далее представлена информация об объеме и структуре вложений в долевые инструменты в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 января 2020 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 непроемкие 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» (в актуальной редакции утверждена Протоколом Правления ООО «ЗЕМКОМБАНК» от 26.11.2019 №71), Банк проводит мониторинг адекватности справедливости стоимости финансовых инструментов не реже 1 раза в месяц, за исключением случаев, когда справедливая стоимость признается Банком неадекватной и подвергается дополнительной корректировке. В отчетном периоде отсутствовали факты корректировки справедливой стоимости ценных бумаг ПАО «Донкомбанк».

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

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

В соответствии с профессиональным суждением ответственного сотрудника собственные средства (капитал) банка-контрагента существенно не изменились, таким

образом, корректировка величины справедливой стоимости данного финансового актива в отчетном периоде не производилась.

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

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

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

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

	01.10.2020	01.01.2020
Основные средства	13 527	14 259
Имущество, полученное в аренду	17 969	0
Нематериальные активы	0	0
Материальные запасы	51	50
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	31 516	31 516
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 910	7 211
Итого	68 973	53 036

В отчетном периоде Банк отразил на б/с 60804 имущество, полученное в финансовую аренду, в размере 20 868 тыс. руб., амортизация полученного в аренду имущества составила на 01.10.2020 года 2 899 тыс. руб.

Процентные расходы по арендным обязательствам за полученное в финансовую аренду у юридических и физических лиц имущество за 9 месяцев 2020 года составили 796 тыс. руб.

Остаток арендных обязательств, рассчитанных по приведенной стоимости арендных платежей, по договорам аренды имущества, полученного в финансовую аренду, на 01.10.2020 года составил 18 434 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:

	01.10.2020	01.01.2020
Требования/расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	431	332
Требования по РКО	64	58
Прочие	500	107
Итого прочие финансовые активы	995	497

Расчеты с дебиторами	2 214	3 960
Итого прочие нефинансовые активы	2 214	3 960
Резервы на возможные потери	(2 198)	(2 244)
Итого прочие активы	1 011	2 213

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.10.2020	01.01.2020
Рубли	2 947	4 257
Доллары США	169	131
Евро	93	69
Итого	3 209	4 457
Резервы на возможные потери	(2 198)	(2 244)
Итого прочие активы	1 011	2 213

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 9 месяцев 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 (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов за 9 мес.2020 года	(332)	(58)	(1 854)	(2 244)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	61	6	(113)	(46)
	(393)	(64)	(1 741)	(2 198)

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 2019 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 (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(358)	(43)	(10404)	(10 805)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	(26)	15	(8550)	(8561)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	(332)	(58)	(1 854)	(2 244)

6.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.10.2020	01.01.2020
Юридические лица, в т.ч.	54 597	392 399
Текущие и расчетные счета	54 597	392 399
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	273 720	225 185
Индивидуальные предприниматели	48 068	23 427
Текущие и расчетные счета	16 588	9 917
Срочные вклады, в т.ч. %	209 064	191 841
Итого средств клиентов	328 317	617 584

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

	01.10.2020	уд.вес, %	01.01.2020	уд.вес, %
Физические лица	225 652	68.7%	202 167	24.0%
Транспорт и связь	35 393	10.8%	11 965	0.5%
Оптовая и розничная торговля	24 551	7.5%	16 864	2.8%

Аренда и лизинг машин и оборудования	10 391	3.2%	338 173	18.5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 247	3.1%	7 142	1.1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 130	3.1%	7 816	0.9%
Строительство	6 388	1.9%	6 491	0.5%
Финансовая и страховая деятельность	2 561	0.8%	2 527	49.2%
Обрабатывающие производства	1 002	0.3%	4 851	0.5%
Деятельность научная и техническая	1 002	0.3%	1 078	0.2%
Здравоохранение	507	0.2%	3 360	0.1%
Деятельность в области спорта	148	0.0%	13 812	1.4%
Прочие виды деятельности	345	0.1%	1 338	0.2%
Итого средств клиентов	328 317	100%	617 584	100%

6.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	01.10.2020	01.01.2020
Обязательства по договорам аренды сейфовых ячеек	45	43
Обязательства по договорам финансовой аренды	18 434	0
Обязательства по расчетным операциям	0	84
Переоценка требований и обязательств	0	540
Суммы, поступившие до выяснения	2	0
Итого прочие финансовые обязательства	18 481	667
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 626	4 317
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	300	850
Расчеты по НДС	140	431
Расчеты с поставщиками	412	999
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1739	1 553
Обязательства по налогу на имущество	76	79
Обязательства по налогу на землю	68	70
Обязательства по транспортному налогу	1	1
Прочие обязательства	154	154
Итого прочие нефинансовые обязательства	7 516	8 454
Итого прочие обязательства	25 997	9 121

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	01.10.2020	01.01.2020
Рубли	25 997	9 078
Доллары США	0	43
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	25 997	9 121

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

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

Далее представлена информация об условных обязательствах Банка на 01.10.2020 года:

На 01.10.2020				Резервы за 9 месяцев 2020 года			
Характер условного обязательства	Сумма по договору	Неиспользованные лимиты	Балансовая стоимость резервов	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки		Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	
				Суммы резервов, созданные		Суммы резервов, восстановленные	
Банковская гарантия № 1	18 195	-	4 731	4 731	0	0	109
Банковская гарантия №2	600	-	120	120	0	0	6
Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде «овердрафт» юридическому лицу	39 000	1 807	325	54 390	0	54 084	128
Неиспользованный лимит по предоставлению средств под лимит задолженности физическому лицу	100	25	1	27	0	28	0

Далее представлена информация об условных обязательствах Банка на 01.01.2020 года:

На 01.01.2020				Резервы за 2019 год			
Характер условного обязательства	Сумма по договору	Неиспользованные лимиты	Балансовая стоимость резервов	Суммы резервов, созданные	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Суммы резервов, восстановленные	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Банковская гарантия	-	-	-	0	2505	10 220	2505
Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде «овердрафт» юридическому лицу	45 000	96	19	66 636	0	66 943	0
Неиспользованный лимит по предоставлению средств под лимит задолженности физическому лицу	120	50	3	29	0	30	0

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам	7 669	9 174
От размещения средств в кредитных организациях	18 693	22 416
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	12	580
Итого процентных доходов	26 374	32 170
Процентные расходы		
По средствам и вкладам физических лиц	(6 482)	(3 622)
По средствам юридических лиц	(711)	(6 641)
Итого процентных расходов	(7 193)	(10 263)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19 181	21 907

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

9 месяцев 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	48 395	864	(44 904)	(154)
Кредиты физическим лицам	400	3	(12)	(7)
Финансовая аренда (лизинг)	8	25	0	0
Прочие финансовые активы	140	0	(208)	0
Прочие нефинансовые активы	8 508	0	(8 395)	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	(1301)	0
Дебиторская задолженность по операциям аренды	0	705	0	(705)
Условные обязательства кредитного характера	54 113	243	(59 268)	0
Итого	111 564	1 840	(114 088)	(866)

	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	53 308	40 073	(47 343)	(40 106)
Кредиты физическим лицам	1 053	654	(282)	(654)
Финансовая аренда (лизинг)	868	400	(227)	(394)
Прочие финансовые активы	102	0	(102)	0
Прочие нефинансовые активы	17 797	0	(12 161)	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям аренды	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	65 608	2 505	(55 498)	(2 505)
Итого	138 736	43 632	(115 613)	(43 659)

7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2020 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	182 822	527 160
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(177 800)	(471 568)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 022	55 592

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

Наименование активов и обязательств	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
<i>Активы</i>		
Денежные средства	36 818	(100 670)
Средства в кредитных организациях	0	0
Ссудная задолженность	636	(182)

Прочие активы	9	(47)
<i>Обязательства</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(37 708)	65 300
Прочие обязательства	(33)	42
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(278)	(35 557)

7.5. Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	754	2 592
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 063	1 752
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 063	3 426
Комиссии за осуществление денежных переводов	468	555
Комиссия за выдачу банковских гарантий	95	0
Прочие комиссии	43	48
Итого комиссионных доходов	6 486	8 373
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(997)	(1 490)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(952)	(1 357)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(85)	(85)
Прочие комиссии	(136)	(136)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(50)	(102)
Итого комиссионных расходов	(2 220)	(3 170)
Чистый комиссионный доход (расход)	4 266	5 203

7.6. Прочие операционные доходы

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
Доходы от сдачи имущества и недвижимости в аренду	1 472	1 524
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	82	35
Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	991	91
Прочие доходы	6	548

Итого прочих операционных доходов	2 551	2 198
--	--------------	--------------

7.7. Операционные расходы

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(20 547)	(20 497)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(6 441)	(6 172)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 212)	(4 808)
Арендная плата и др.расходы по арендованным основным средствам и другому имуществу	(358)	(4 070)
Охрана	(3 745)	(4 143)
Страхование вкладов		(798)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(732)	(745)
Амортизация по активам в форме права пользования	(2 899)	0
Аудит	(165)	(225)
Другие расходы	(515)	(210)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(640)	(746)
Другие организационно-управленческие расходы	(372)	0
Расходы от списания стоимости запасов	(518)	(463)
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(82)	0
Подготовка и переподготовка кадров	(33)	(44)
Страхование	(46)	(30)
Служебные командировки	0	(10)
Итого операционных расходов	(42 305)	(42 961)

7.8. Характер расходов на выплату вознаграждений работникам

Далее представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам:

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
Фиксированная часть, в т.ч.	19 754	19 886
Оклад	17 510	17 299
Доплаты	805	817
Отпуск	1 279	1 656
Иные выплаты	160	114

Нефиксированная часть, в т.ч.	7	7
Единовременное премирование	7	7
Отложенные отпуска	786	604
<hr/>		
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	20 547	20 497
<hr/>		

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

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

Величина уставного капитала в течение 9 месяцев 2020 года не менялась и составила 300 000 тыс. руб.

Резервный фонд на 01.10.2020 года составил 18 313 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 16 860 тыс.руб.). Увеличение резервного фонда Банка произошло в связи с Решением единственного участника Банка от 29.04.2020, в соответствии с которым часть чистой прибыли за 2019 год в сумме 1 453 тыс. руб. перечислена в резервный фонд Банка.

Переоценка основных средств на 01.10.2020 года составила 3 216 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 3 216 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль на 01.10.2020 года 147 836 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 149 289 тыс.руб.). В соответствии с Решением единственного участника Банка часть чистой прибыли за 2019 год в сумме 27 336 тыс. руб. перенесена в состав нераспределенной прибыли Банка.

Финансовый результат за отчетный период, включенный в расчет капитала на 01.10.2020 в целях составления Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, составил убыток в размере 5 471 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – прибыль в размере 27 336 тыс. руб.). В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель II)» в составе финансового результата, включенного в расчет капитала на 01.10.2020 года в целях составления Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, не учтена прибыль за 9 месяцев 2020 года, возникшая вследствие отражения корректировок сформированных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в сумме 974 тыс. руб., и отражения отложенного налогового актива, возникшего вследствие вышеуказанных корректировок в сумме 191 тыс. руб.

Также при расчете капитала в целях составления Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков в составе нераспределенной прибыли прошлых лет не учитывается прибыль за 2019 год, возникшая вследствие отражения в 2019 году корректировок сформированных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в сумме 1 304 тыс. руб. и отражения отложенного налогового актива, возникшего вследствие отражения вышеуказанных корректировок в сумме 420 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%)
01.01.2020	469 305	78,9
01.02.2020	466 662	77,8
01.03.2020	468 387	82,8
01.04.2020	465 633	83,6
01.05.2020	476 193	40,5
01.06.2020	472 400	90,7
01.07.2020	469 945	92,8
01.08.2020	467 221	89,6
01.09.2020	465 571	88,5
01.10.2020	463 834	89,3

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Снижение размера денежных средств и их эквивалентов за отчетный период на соответствующих счетах бухгалтерского баланса составило 405 894 тыс. руб., в т.ч. за счет доходов по переоценке денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте в сумме 36 818 тыс. руб. и за счет:

- снижения денежных средств, использованных в операционной деятельности, на сумму 442 712 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 2019 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 2020 год, другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

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

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

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

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

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

10.1.1. Информация о кредитном качестве и размере сформированного резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, по которым в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.10.2020 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 финансовым активам, по которым в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.10.2020 и сопоставимую отчетную дату отражены корректировки, увеличивающие процентные доходы (расходы), на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:

	Балансовая стоимость на 01.10.2020	Сформированный резерв на возможные потери на 01.10.2020	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества на 01.10.2020	Стадия обесценения
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	21 583	3 545	3 368	2	2	Стадия 1
Банковская гарантия №1	41 300	37 170	35 311	2	4	Стадия 2
Банковская гарантия №2	18 195	4 731	4 494	2	3	Стадия 2
	600	120	114	2	2	Стадия 1
ИТОГО		45 566	43 287			

	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2020	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества ссуды на 01.01.2020	Стадия обесценения
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	17 000	3400	3230	2	2	Стадия 1
	42 800	38520	37364	2	4	Стадия 2
Финансовая аренда (лизинг)	407	8	33	3	2	Стадия 1
Кредиты, предоставленные физическим лицам	720	134	130	3	2	Стадия 1
ИТОГО		42 062	40 757			

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

В течение 9 месяцев 2020 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.

В течение 9 месяцев 2020 года в связи с изменением финансового положения принципала, распоряжающегося выданной банковской гарантией №1, данный финансовый актив (банковская гарантия) был переведен из категории «беспроблемный» (стадия 1) в категорию «с ухудшением качества» (стадия 2), что повлияло на оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

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

Далее представлена информация о характере и справедливой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 октября 2020 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
Недвижимость (ипотека)	87 160	0	0
Поручительство	95 906	0	0
Имущество	2 966	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
Недвижимость (ипотека)	87 160	0	0
Поручительство	96 744	0	0

По состоянию на 01.10.2020 срок удерживания в качестве обеспечения недвижимости составляет свыше 1 года, а срок договоров поручительства составляет свыше 3 лет.

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

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

10.1.3. Валовая балансовая стоимость активов и подверженность кредитному риску

Далее приведена информация о валовой балансовой стоимости активов, по которым в бухгалтерском балансе на 01.10.2020 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

		Валовая балансовая стоимость на 01.10.2020	Категория качества при первоначал ьном признании	Категория качества на 01.10.2020	Вид экономическо й деятельности	Географиче ская концентрац ия	
Оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной	12- месячным ожидаем ым убыткам (стадия 1)	Кредиты, выданные юридическим лицам	16 869	2	2	Аренда и лизинг	Ростовская обл.
			4 612	2	2	Производство бумаги и картона	
		Банковская гарантия №2	597	2	2	Аренда и управление собственным и/ арендованным нежилым недвижимым имуществом	Ростовская обл.
	ожидаем ым кредитны м убыткам за весь срок (стадия 2)	Кредиты, выданные юридическим лицам	41 253	2	4	Оптовая торговля	Ростовская обл.
		Банковская гарантия №1	18 169	2	3	Деятельность по управлению ценными бумагами	Ростовская обл.

Далее приведена информация о валовой балансовой стоимости активов, по которым в бухгалтерском балансе на 01.01.2020 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

		Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества на 01.01.2020	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	
Оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной	12-месячным ожидаемым убыткам (стадия 1)	Кредиты, выданные юридическим лицам	16 841	2	2	Аренда	Ростовская обл.
		Финансовая аренда(лизинг)	412	3	2	Сельское хозяйство	Ростовская обл.
		Кредиты, выданные физическим лицам	726	3	2	-	Ростовская обл.
	ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (стадия 2)	Кредиты, выданные юридическим лицам	42 220	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.

	01.10.2020	01.01.2020
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	4 142	4 398
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	244
Итого просроченная задолженность	4 385	4 642

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.

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

	01.10.2020	01.01.2020
Физические лица	4 385	4 642
Итого просроченная задолженность	4 385	4 642

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	01.10.2020	01.01.2020
Реструктурированная задолженность	58 300	59 800

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 октября 2020 года составляет 24,9% ¹(на 1 января 2020 года: 9,4%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 54,4% (на 1 января 2020 года: 53,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 октября 2020 года составляет 39,3% (на 1 января 2020 года: 40,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 77,4% (на 1 января 2020 года: 75,6%).

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

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

	на 1 октября 2020 года			на 1 января 2020 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	74 217	0	0	466 639	0	0
II категория качества	58 851	10 244	10 244	63 089	12 580	12 580
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	94 827	84 787	84 787	96 327	84 836	84 836
V категория	6 583	6 583	6 583	6 828	6 828	6 828

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

качества

Итого:	234 478	101 614	101 614	632 883	104 244	104 244
---------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 октября 2020 года			на 1 января 2020 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	2 432	446	446	146	22	22
III категория качества	18 195	4 731	4 731	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	20 627	5 177	5 177	146	22	22

10.2. Рыночный риск

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

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

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

10.3. Валютный риск

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

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

	01.10.2020				01.01.2020			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	654 244	240 417	0	413 827	573 075	228 964	59 011	403 122
Доллары США	63 485	63 652	0	(167)	34 436	372 705	337 840	(429)
Евро	24 164	24 243	0	(79)	415 727	18 398	(397 391)	(62)
Другие валюты	69	51	0	18	74	40	0	34
Итого	741 962	328 363	0	413 599	1 023 312	620 107	(540)	402 665

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	01.10.2020		01.01.2020	
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
<i>Укрепление доллара США на 5%</i>	(1)	(1)	3	3
<i>Ослабление доллара США на 5%</i>	1	1	(3)	(3)
<i>Укрепление евро на 5%</i>	1	1	1	1
<i>Ослабление евро на 5%</i>	(1)	(1)	(1)	(1)

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

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

10.4. Процентный риск

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

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

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

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

На 01.10.2020г.	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	571 389	34 407	10 000	19 357	20 027	655 180
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	571 389	34 407	10 000	19 357	20 027	655 180
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	59 307	22 713	61 936	2 839	13 970	160 765
Доллар США	44 714	2 085	34	639	0	47 472
Евро	21 857	253	0	0	0	22 110
Итого обязательства	125 878	25 051	61 970	3 478	13 970	230 347
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	445 511	9 356	(51 970)	15 879	6 057	424 833

На 01.01.2020 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	440 924	44 142	8 904	17 944	16 841	528 755
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	440 924	44 142	8 904	17 944	16 841	528 755
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						

Рубль	76 572	39 638	28 035	2 518	2 160	148 923
Доллар США	332 757	256	9 314	155	0	342 482
Евро	16 584	0	188	0	0	16 772
Итого обязательства	425 913	39 894	37 537	2 673	2 160	508 177
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	15 011	4 248	(28 633)	15 271	14 681	20 578

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

01.10.2020

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	9 443	200	(9 443)
Доллар США	200	(1 788)	200	1 788
Евро	200	(423)	200	423
Итого		7 232		(7 232)

01.01.2020

Валюта	увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	6 896	200	(6 896)
Доллар США	200	(6 499)	200	6 499
Евро	200	(320)	200	320
Итого		77		(77)

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

	01.10.2020			01.01.2020		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	4,50%	-	-	6,6%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	4,06%	-	-	6,1%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	9,52%	-	-	11,0%	-	-

Обязательства

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,1%	1,1%	0,01%	4,7%	0,3%	-
---	------	------	-------	------	------	---

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

10.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

На 1 октября 2020 года норматив текущей ликвидности НЗ составил 363,2% (на 1 января 2020 года – 199,8%).

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы №0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 октября 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	119 294	0	0	0	119 294
Ссудная и приравненная к ней задолженность	568 241	31 780	1 060	20 027	621 108
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60	0	0	0	60
Прочие активы	2 471	0	0	0	2 471
Средства клиентов	244 768	85 203	1 271	1	331 243
Прочие обязательства	7 935	1 860	2 232	13 970	25 997
Внебалансовые обязательства	0	18 195	2 432	0	20 627
Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2020 года	437 363	(73 478)	(4 875)	6 056	365 066
Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2020 года	437 363	363 885	359 010	367 076	365 066

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 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	525 064	0	0	0	525 064
Ссудная и приравненная к ней задолженность	443 153	37 649	842	16 638	498 282
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60	0	0	0	60
Прочие активы	804	258	0	0	1 062
Средства клиентов	541 731	77 455	2 698	2 160	624 044
Прочие обязательства	7 349	39	0	850	8 238
Внебалансовые обязательства	0	146	0	0	146
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	420 001	(39 733)	(1 856)	13 628	392 040
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	420 001	380 268	378 412	392 0	392 040

11. Информация об операциях со связанными сторонами

11.1. Участие кредитной организации в других организациях

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

11.2. Операции, проведенные со связанными сторонами

Операции с участником

	На 01.10.2020/ за 9 месяцев 2020	На 01.10.2019/ за 9 месяцев 2019
Средства клиентов	0	4
Комиссионные доходы	3	107
Процентные расходы	0	1 340

Операции с основным управленческим персоналом

	На 01.10.2020/ за 9 месяцев 2020	На 01.10.2019/ за 9 месяцев 2019
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	3 534	1 282
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(70)	(18)
Комиссионные доходы	0	0
Прочие доходы	0	0

Операции с другими связанными сторонами

	На 01.10.2020/ за 9 месяцев 2020	На 01.10.2019/ за 9 месяцев 201
Объем выданных кредитов	825 324	817 509
Остаток ссудной задолженности	58 851	49 893
Сформированный резерв по ссудам	(10 244)	(9 966)
Остаток неиспользованных кредитных линий	1 832	2 227
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(326)	(441)
Объем выданных гарантий	18 795	0
Остаток по счетам выданных гарантий	18 795	0

Средства клиентов	121 595	1 198 373
Процентные доходы	3 774	3 766
Процентные расходы	(4 163)	(5 686)
Комиссионные доходы	729	4 728
Прочие операционные доходы	9	8

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

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

	за 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
1. Краткосрочные вознаграждения		
1.1. Ключевой управленческий персонал, всего:	7 660	7 340
- в т.ч. отложенная премия	196	196
1.2. Иные руководители, осуществляющие функции принятия рисков, всего:	1 886	1 932
- 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	9 546	9 272

Председатель Правления



Leonchik

Леончик Б.А.

Главный бухгалтер

Nikitina

Никитина Л.И.

05 ноября 2020 года