

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2022 год
кредитной организации ООО «Земский банк»

№ББ-142 от 27 апреля 2023 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФОРМ ИЗ СОСТАВА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская обл., г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями);
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями);
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года (с изъятиями);
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 года (с изъятиями);
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года (с изъятиями).

По нашему мнению, прилагаемые формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" по состоянию на 1 января 2023 года и финансовые результаты его деятельности за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для кредитных организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы уделили данному вопросу особое внимание в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - "РВПС") на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС. РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых - "ссуды") на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка,

основанными на Положении Банка России от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - "Положение №590-П"). В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, РВПС определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов. В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, РВПС определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Мы оценили ключевые методики, использованные Банком для расчета РВПС, на предмет их соответствия требованиям Положения №590-П.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по категориям качества, а также величина РВПС по таким ссудам требованиям Положения №590-П.

Мы анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее комплекса факторов экономического и иного характера.

Мы оценили (на выборочной основе) профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных ссуд и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина РВПС по таким портфелям требованиям Положения №590-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте.

Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание комплекс факторов экономического и иного характера. Кроме того, в отношении РВПС в целом, мы провели различные аналитические и прочие процедуры.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам и учитываемые по амортизированной стоимости, составляют существенную долю от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Оценка руководством ОКУ осуществляется в соответствии с требованиями Положения 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», разработанного на основе МСФО (IFRS) 9 (далее - «Положение №605-П»).

Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам, выданным юридическим лицам (отнесение к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с требованиями Положения № 605-П); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (ECL) по кредитам, выданным юридическим лицам, оцениваемым с использованием внутренних моделей Банка; - прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитно-обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, а также по некоторым кредитам, отнесенным к стадии 2 и оцениваемым на индивидуальной основе. Имеется риск существенного искажения величины ОКУ вследствие неопределенности, связанной с применением профессионального суждения и использованием допущений, в результате экономической ситуации. В связи с существенным объемом кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Мы оценили основные аспекты методологии Банка в отношении оценки ОКУ, включая ее изменения в течение 2022 года, на предмет их соответствия требованиям Положения № 605-П.

Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ОКУ включали следующие: мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию по выбранным кредитам, а также использованные Банком профессиональные суждения с целью оценки корректности классификации выбранных позиций в соответствующие стадии с учетом влияния на деятельность заемщика пандемии COVID-19, а также сложившееся и перспективное влияние геополитических переменных. Мы уделили особое внимание классификации кредитов заемщикам, наиболее пострадавшим от ухудшения экономической ситуации.

Мы протестировали принципы функционирования соответствующих моделей путем анализа профессиональных суждений и прочей документации, и сравнения допущений Банка с доступной внешней информацией. По выбранным кредитам мы пересчитали внутренний рейтинг и показатель ECL на основании финансовой и нефинансовой информации по выбранным заемщикам. Мы сравнили прогнозную экономическую информацию, использованную Банком с доступной внешней информацией, учитывающей изменения в экономической среде. Для выбранных кредитов мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая денежные потоки от операционной деятельности и полученного обеспечения, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации с учетом изменений в экономической среде. Особое внимание мы уделили кредитам, выданным юридическим лицам, потенциальное изменение резерва по которым может оказать наиболее существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Оценка справедливой стоимости имущества

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью совокупной балансовой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в общей величине активов, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для адекватного определения справедливой стоимости для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк проводит оценку стоимости данных активов с привлечением специалистов по оценке. Используемые такими специалистами модели оценки содержат ненаблюдаемые исходные данные и допущения. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали на выборочной основе использованные методы и модели оценки, а также источники существенных допущений, применяемых независимым оценщиком. Мы протестировали на выборочной основе определение справедливой стоимости отдельных объектов основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Мы оценили квалификацию привлеченного руководством специалиста, а также его соответствие нормативным требованиям, предъявляемым к оценщикам.

Прочие сведения

— Мы провели также аудит полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" за 2022 год, по результатам которого выразили немодифицированное мнение о данной отчетности 27 апреля 2023 года. Прилагаемые к настоящему аудиторскому заключению формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" за 2022 год не содержат ряд сведений, подлежащих представлению и раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными требованиями, но которые кредитные организации не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году". Прилагаемые формы подготовлены с целью раскрытия на общедоступных информационных ресурсах.

— Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" за 2021 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 28 апреля 2022 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и прилагаемые формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе прилагаемые формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут

привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, в том числе оценку представления прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе прилагаемые формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" за 2022 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2023 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2023 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2022 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2022 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2022 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 21/5, пом. II, оф. 32
ОРНЗ 11606064704

27 апреля 2023 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36435000000	21301875	2900

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	291478	360071
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	145815	183320
2.1	Обязательные резервы	X	7394	35257
3	Средства в кредитных организациях	X	80562	87718
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	5317176	4612751
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	211078	213575
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	1152
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	652259	654771
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	10485	15874
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	6759822	6159932
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	5924656	5249164
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	5924656	5249164
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	5306505	4626936
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	4057	1429
20	Отложенные налоговые обязательства	X	24350	27918
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	6001109	5360256
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	265000	265000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	53326	53326
28	совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	58889	58780
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	193234	193234
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	188264	229336
36	Всего источников собственных средств	X	758713	799676
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	468411	275004
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	499	889
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления ит и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон 3(8464)98-54-54

"27" апреля 2023 г.



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (фигиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
36435000000	21301875	2900

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

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, в том числе:	X	709082	511012
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	81344	36762
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	616546	462713
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	11192	11537
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	553644	254581
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	1018	24
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	552626	254557
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	155438	256431
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, в том числе:	X	8104	-13358
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-618	-21020
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	163542	243073
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	-10
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	60634	90255
15	Комиссионные расходы	X	32581	54803
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-22834	8682
19	Прочие операционные доходы	X	115101	82595
20	Чистые доходы (расходы)	X	288607	381632
21	Операционные расходы	X	327680	327349
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-39073	54283
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	2001	17971
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-41074	36312
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-41074	36312

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	X	-41074	36312
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	136	3478
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	136	3478
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	27	695
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	109	2783
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	109	2783
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-40965	39095

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 1(8464)98-54-54

"27" апреля 2023 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36435000000	21301875	2900

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

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

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	265000	265000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	265000	265000	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	315962	323666	X
2.1	прошлых лет	X	134757	130432	X
2.2	отчетного года	X	181205	193234	X
3	Резервный фонд	X	53326	53326	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	634288	641992	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0	0	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	4451	2991	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	4451	2991	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	629837	639001	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	287937	287937	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	287937	287937	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	287937	287937	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	287937	287937	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	917774	926938	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	58780	60322	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	26750	34750	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	85530	95072	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	85530	95072	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	1003304	1022010	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	5936089	5947170	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	5936089	5947170	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	6009591	6017862	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	X	10.610	10.745	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	X	15.461	15.586	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	X	16.695	16.983	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	2.500	2.500	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	2.500	2.500	X
66	антициклическая надбавка	X	0.000	0.000	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	6.110	6.245	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.500	4.500	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6.000	6.000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8.000	8.000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	0	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	0	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	0	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	0	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	0	0	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X		

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-54-54

"27" апреля 2023г.



Код территории по ОКРАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
3643500000	21301875	2800

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

446001, Г. СЫЗРАНЬ УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	265000	X			55997		X	53326	193234			193024	760581
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	265000	X			55997		X	53326	193234			193024	760581
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X			2783		X					36312	39095
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X					36312	36312
5.2	прочий совокупный доход	X		X			2783		X						2783
6	Эмиссия акций:	X		X					X						
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X						
9.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						
9.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X		X					X						
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	265000	X			58780		X	53326	193234			229336	799676
13	Данные на начало отчетного года	X	265000	X			58780		X	53326	193234			229336	799676
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X					2	2
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	265000	X			58780		X	53326	193234			229336	799676
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X			109		X					-41074	-40965
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X					-41074	-41074
17.2	прочий совокупный доход	X		X			109		X						109
18	Эмиссия акций:	X		X					X						
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						
18.2	эмиссионный доход	X		X					X						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X						
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						
21.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X		X					X						
24	Данные за отчетный период	X	265000	X			58889		X	53326	193234			186264	758713

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И.Е.

Телефон: 8(8464)98-54-54

"27" апреля 2023 г.



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

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

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

446001. Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

[illegible]

28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2и	X		X		X		X		X		X
29	Норматив достаточности индивидуального спрингового обеспечения центрального контрагента Н3и	X		X		X		X		X		X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4и	X		X		X		X		X		X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5и	X		X		X		X		X		X
32	Норматив текучей ликвидности РНКО (Н15)	X										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X										
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X										
36	Норматив максимального размера всекредитных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X										
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X										

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

8(8464)98-54-54

"27" апреля 2023г.



Ю.В. Тарасов
О.Е. Власова