

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Неконсолидированная финансовая отчетность

**за период, начавшийся 1 января 2020 года
и закончившийся 31 декабря 2020 года,
аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение за 2020 год	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	29
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Средства в других банках	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность	30
9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
10. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	38
11. Основные средства и активы в форме права пользования	38
12. Нематериальные активы	41
13. Инвестиционное имущество	42
14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	43
15. Прочие активы	44
16. Средства клиентов	45
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
18. Прочие заемные средства	46
19. Прочие обязательства	47
20. Уставный капитал	47
21. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	48
22. Процентные доходы и расходы	48
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
24. Комиссионные доходы и расходы	49
25. Прочие операционные доходы	49
26. Операционные расходы	49
27. Налог на прибыль	50
28. Прочие компоненты совокупного дохода	51
29. Дивиденды	52
30. Управление рисками	52
31. Управление капиталом	67
32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	68
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
34. Операции со связанными сторонами	73
35. Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу банка	75
36. События после отчетной даты	77

№ЧБ-91 от 29 апреля 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская обл., г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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, разработанному Советом по международным стандартам этики для 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.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность 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 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 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность 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.

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 №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 финансовой отчетности Банка.

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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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.

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Лукиянов Д.А.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 60/3

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

29 апреля 2021 года

ООО «Земский банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	731 459	746 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России		37 393	37 348
Средства в других банках	7	1 022 029	1 490 218
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 807 694	3 439 046
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	224 256	14 375
Основные средства и активы в форме права пользования	11	238 438	269 348
Нематериальные активы	12	4 771	7 007
Инвестиционное имущество	13	403 435	409 968
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	17 564	17 011
Текущие требования по налогу на прибыль		2 455	7 828
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	15	4 405	6 394
Итого активов		6 493 899	6 445 528
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	16	5 341 327	5 298 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	3 000
Прочие заемные средства	18	332 801	332 801
Текущее обязательство по налогу на прибыль		294	44
Отложенное налоговое обязательство	27	14 002	5 068
Прочие обязательства	19	37 914	39 866
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	32	3 673	2 293
Итого обязательств		5 730 011	5 682 052
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	317 670	317 670
Прочие взносы участников		342 297	342 297
Фонд переоценки основных средств		62 263	80 426
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	41 658	23 083
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		763 888	763 476
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 493 899	6 445 528

Председатель Правления
Симонов М.В.

Сызрань, Россия
«29» апреля 2021 года



Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

ООО «Земский банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	22	548 217	604 083
Процентные расходы	22	(310 394)	(357 397)
Чистые процентные доходы		237 823	246 686
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	7,8	(36 466)	(95 917)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		201 357	150 769
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(11)	(11)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	0	653
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 682	15 142
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(512)	(2 185)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	(8 846)
Комиссионные доходы	24	89 594	95 174
Комиссионные расходы	24	(55 356)	(52 648)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам и прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	15	(4 043)	(16 728)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	32	(1 380)	(491)
Прочие операционные доходы	25	106 464	199 081
Чистые доходы (расходы)		352 795	379 910
Расходы на содержание персонала		(129 813)	(158 981)
Операционные расходы	26	(175 939)	(203 782)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		47 043	17 147
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	16 974	10 629
Прибыль (убыток) за период		30 069	6 518
Выплаты из прибыли после налогообложения		(11 494)	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		18 575	6 518

Председатель Правления
Симонов М.В.

Сызрань, Россия
«29» апреля 2021 года



Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

ООО «Земский банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		18 575	6 518
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	28	(22 704)	(20 021)
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	28	4 541	4 004
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(18 163)	(16 017)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		412	(9 499)



Председатель Правления
Симонов М.В.

Сызрань, Россия
«29» апреля 2021 года




Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

ООО «Земский банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах рублей)

Примечание	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников	Фонд переоценки основных средств	
Остаток на 31 декабря 2018 года	317 670	16 565	342 297	96 443	772 975
Прибыль (убыток) за период	0	6 518	0	0	6 518
Прочий совокупный доход	0	0	0	(16 017)	(16 017)
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2019 года	317 670	23 083	342 297	80 426	763 476
Прибыль (убыток) за период	0	30 069	0	0	30 069
Прочий совокупный доход	0	0	0	(18 163)	(18 163)
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	(11 494)	0	0	(11 494)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2020 года	317 670	41 568	342 297	62 263	763 888

Председатель Правления
Симонов М.В.

Сызрань, Россия
«29» апреля 2021 года



Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

ООО «Земский банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	554 052	601 132
Проценты уплаченные	22	(311 973)	(340 095)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 682	15 142
Комиссии полученные	24	89 608	95 174
Комиссии уплаченные	24	(54 533)	(52 434)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	5
Прочие операционные доходы	25	11 729	26 296
Расходы на содержание персонала		(132 235)	(158 273)
Уплаченные операционные расходы	26	(137 412)	(150 730)
Расход (возмещение) по налогам	27	(5 120)	(15 485)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		30 798	20 732
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(45)	427
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	468 083	(422 973)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(348 497)	130 536
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	15	8 066	54 247
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	30 102	226 913
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	18	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим долговым обязательствам	17	(3 000)	3 000
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	10 864	1 689
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		196 371	14 571
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(213 420)	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 000	6 000
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	11-13	(8 322)	(8 905)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционного имущества		6 416	60 142
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(209 326)	57 237
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	0
Выплаченные дивиденды	29	(11 494)	0
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(3 950)	(3 059)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(15 444)	(3 059)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		12 874	(11 067)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(15 525)	57 682
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		746 985	689 303
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	731 460	746 985



Председатель Правления
Симонов М.В.

Сызрань, Россия
«29» апреля 2021 года




Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование Банка: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

Сведения об учредителях (участниках) ООО "Земский банк":

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0
2	Кучай Владимир Николаевич	632102340238	0	0	13 780	5,2
3	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
5	Патрикеев Александр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	0	0
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

Конечным бенефициарным владельцем Банка является Симонов Владимир Федорович.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном периоде 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов. В 2020 году ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в

целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков. Однако с наступлением осени количество заболевших значительно возросло. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится неопределенное время, до того как будут найдены эффективные меры противодействия.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Банка и его контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах его деятельности.

Кредитная активность в стране снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности. Снижение покупательной способности и сокращение деловой активности потенциальных покупателей и арендаторов может привести к последующему обесценению объектов недвижимости.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в долгосрочной перспективе, могут в дальнейшем оказать существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Банка.

При анализе внешней среды деятельности Банка, следует принимать во внимание, что он подвержен влиянию общероссийских макроэкономических условий с учетом особенностей экономики и социальной сферы Самарской области. Банк традиционно уделяет пристальное внимание мониторингу факторов внешней среды в целях нивелирования возникающих угроз, равно как и использования открывающихся возможностей.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния сложившихся условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

3.1. Заявление о соответствии

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовлена в соответствии с Международными Стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые являлись действующими на отчетную дату.

Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на отчетную дату.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет (осуществляет учетные записи) в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., подготовлена на основе бухгалтерской отчетности методом трансформации с учетом корректировок и

переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

В настоящей неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за 2019 год, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года.

Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую неконсолидированную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за отчетный период.

3.2. Принципы и допущения, применяемые для подготовки финансовой отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов: принцип приоритета содержания над формой, принцип уместности информации, принцип существенности, принцип сопоставимости, принцип полноты отражения информации, принцип осмотрительности, принцип оценки на основании применения отдельных подходов и профессиональных суждений, принцип понятности.

Учетная политика Банка в соответствии с МСФО сформирована на основании основополагающего допущения о непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В условиях неопределенности, когда как сама пандемия коронавируса, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, руководство Банка внимательно следит за потенциальным воздействием происходящих событий и предпринимает необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Банк стремится избегать чрезмерной концентрации своих активов (прежде всего, ссудного портфеля, предоставленного юридическим лицам) по отраслевому признаку, диверсифицируя выдачу кредитов клиентам из разных областей экономической деятельности. В настоящее время руководство Банка проводит оценку возможного влияния пандемии на заемщиков в разрезе отраслей их деятельности.

В период между отчетной датой и датой подписания неконсолидированной финансовой отчетности за 2020 год не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка.

Руководство уверено, что Банк будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на услуги банка, и основываясь на оценке его финансового положения, текущих планах, прибыльности операций, выполнении Банком обязательных нормативов (прежде всего, показателей достаточности капитала) и доступа к финансовым ресурсам.

Существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обуславливают значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно – отсутствует.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность Банка за период, закончившийся 31 декабря 2020 г, подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО, помимо учетных оценок, предусматривает использование суждений и допущений, имеющих критическое значение. Суждения и допущения принимаются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. При подготовке настоящей неконсолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в

отношении неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

3.3. Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ, указанных в п.5 настоящей отчетности не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в перечень, Банк в обязательном порядке применяет соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

3.4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Суждения и оценки принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидание будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Банк в отчетном 2020 году использовал суждения и делал оценки, наиболее существенные из которых представлены ниже:

3.4.1. Ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности. Применение суждений касается, прежде всего, реализации МСФО (IFRS) 9 и включает:

Классификацию финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, позволяет отнести активы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД),
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
 - выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
 - установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL;
- а также создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания ожидаемых кредитных убытков в отчете о финансовых результатах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Такая методика обеспечивает сокращение различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Более подробная информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, приведена в п.30 настоящей финансовой отчетности.

3.4.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

3.4.3. Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

3.4.4. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Исходя из стратегии развития и бизнес-плана на 2021 год, Банк прогнозирует получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. На основании вышеперечисленных доводов отложенный налоговый актив в сумме 1 564 тысяч рублей, относимый на финансовый результат, можно отразить в бухгалтерском учете по итогам 2020 года.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего, исходя из арбитражной практики, руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

3.4.5. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

3.4.6. Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило настоящую финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.5. Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранной валюты на конец периода, которые были использованы Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Руб./Доллар США	73,8757	61,9057
Руб./Евро	90,6824	69,3406

3.6. Сравнительный анализ показателей РПБУ И МСФО

Ниже показаны результаты приведения собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО:

Наименование показателей	Собственный капитал на 31 декабря 2020 г.	Собственный капитал на 31 декабря 2020 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2019 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2019 г.
По Российским правилам бухгалтерского учета (данные форм 0409806, 0409807)	760 581	758 839	31 371	29 684
Переоценка основных средств	4 050	4 085	0	(1 448)
Влияние начисленных процентов	(2 420)	(12 748)	9 144	(30 175)
Резервы на возможные потери	2 420	11 834	(9 144)	2 713
Пересчет стоимости основных средств	835	3 143	(2 308)	(1 102)
Признание нематериальных активов	193	311	(119)	890

Наименование показателей	Собственный капитал на 31 декабря 2020 г.	Собственный капитал на 31 декабря 2020 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2019 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2019 г.
Отсроченное налогообложение	(827)	(1 159)	325	5 988
Признание активов в форме права пользования (аренда)	(868)	(132)	179	(132)
Отражение активов по справедливой стоимости	0	0	0	648
Прочее	(76)	(697)	621	(548)
По Международным стандартам финансовой отчетности	763 888	763 476	30 069	6 518

3.7. Сопоставимость данных финансовой отчетности

При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2020 год в формах отчетности и примечаниях приведены сравнительные данные за предыдущий отчетный период – 2019 год. Сохранение статей отчетности от одного периода к другому обеспечивает сопоставимость данных финансовой отчетности, что позволяет заинтересованным пользователям отслеживать динамику финансовых показателей и делать соответствующие выводы и/или принимать решения.

При составлении «Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года» Банк скорректировал сравнительные данные за 2019 год для приведения в соответствие с данными отчетного года. Эти изменения обусловлены принятым Банком решением: отражать сумму коллективного клирингового обеспечения в размере 10 000 тыс. руб. в статье «Средства в других банках» в финансовой отчетности за 2020 год. В финансовой отчетности за 2019 год эта сумма была отражена в статье «Денежные средства и их эквиваленты».

Изменения претерпели следующие показатели "Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года" за 2019 год:

Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
Денежные средства и их эквиваленты	756 985	-10 000	746 985
Средства в других банках	1 480 218	10 000	1 490 218

Соответствующие изменения претерпели показатели графы «2019 г.» «Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года»:

Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	699 303	-10 000	689 303
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	756 985	-10 000	746 985

Раскрываемые в Примечаниях сравнительные данные были скорректированы там, где это необходимо.

4. Основные принципы учетной политики

4.1 Финансовые инструменты. Первоначальное признание.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают

справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки. Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

В последующем финансовые инструменты отражаются Банком по справедливой или по амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

4.2. Ключевые методы оценки финансовых инструментов

Начиная с 1 января 2018 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД),
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест);

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В то же время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, то это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом, вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании, «проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента, в том числе: содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что финансовый актив не будет удовлетворять требованиям теста SPPI.

При проведении такой оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сумму и сроки денежных потоков,
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия,
- условия, которые ограничивают требования Банка по получению денежных потоков от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса),
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег (например, периодический пересмотр ставок процентов).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют определению «простого кредитного соглашения», соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность, удовлетворяющие критерию SPPI удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Во всех кредитных договорах Банка, по которым выданы ссуды юридическим и физическим лицам, отсутствует запрет на досрочное погашение кредита. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, когда сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

4.4. Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по амортизированной стоимости,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по ССЧПСД. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли и убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода ЭПС и признается в составе прибыли и убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли и убытка,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, оцениваются по ССЧПУ. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССЧПУ при первоначальном признании, во избежание учетного несоответствия.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

4.5. Инвестиции в долевыe ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются банком как инвестиции в долевыe ценные бумаги.

Долевыe финансовые инструменты, как правило, классифицируются при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение о классификации инструмента по ССЧПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей классификации в прибыль или убыток. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются Банком в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

4.6. Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждому договору гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. С 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

4.7. Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

4.8. Реклассификации финансовых активов и обязательств. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

4.9. Оценка справедливой стоимости. В соответствии с Учетной политикой, методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, критерии существенности для определения диапазона, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, характеристики рынка, признаваемого активным, устанавливаются внутренними документами Банка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переоцениваются Банком по справедливой стоимости ежедневно.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4.10. Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом;

- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, при этом также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4.11. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств в виде краткосрочных высоколиквидных вложений, легко обратимых в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающихся незначительному риску изменения их стоимости. К эквивалентам денежных средств Банк может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе статьи «Средства в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.12. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.13. Средства в других банках. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, включая Банк России в виде кредитов и депозитов, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции, не связанные с производными финансовыми инструментами и не имеющими котировок на открытом рынке. Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Кредитные требования к банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.14. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от целей их приобретения и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4.15. Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания, находящиеся в собственности Банка, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2009 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых зданий.

Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Банка и используемые в небанковской деятельности, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4.16. Амортизация. Амортизация по основным средствам начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- Здания - 2 % в год;
- Автомобили – 20 % в год;
- Офисная техника – 25 % в год;
- Мебель – 20 % в год;
- Укрепления и сейфы - 10 % в год;
- Прочие – 20 % в год;
- НМА – 20 % в год.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации.

Примененный по отношению к активу метод амортизации, ликвидационная стоимость актива и срок его полезного использования пересматриваются, и, если необходимо, корректируются, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

4.17. Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы Банка включают программное обеспечение и лицензии с ограниченным сроком полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нематериальный актив списывается при продаже или при наступлении момента, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

4.18. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года,
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Внеоборотные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Внеоборотные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива. Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.19. Операционная аренда. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

Банк применяет единую модель учета договоров аренды, в которых он выступает в качестве арендатора (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк отражает в составе прибыли или убытка расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам и инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

4.20. Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные

доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Дебиторская задолженность по договорам аренды относится к кредитно-обесцененной, если происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по дебиторской задолженности.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

4.21. Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23. Дивиденды. Дивиденды отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

4.24. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервы под ОКУ или ОКУ) отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с МСФО 9 и внутренними документами Банка по расчету резерва под ОКУ. Для целей формирования резервов под ОКУ, к счетам по учету резервов на возможные потери открыты счета корректировок резервов на возможные потери, предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы резерва под ОКУ. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату полного выбытия соответствующего финансового инструмента.

ОКУ представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков, и оцениваются следующим образом:

– в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату – как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить),

– в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату – как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков,

– в отношении договоров финансовой гарантии – как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

4.25. Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен), Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Непроцентные доходы/расходы отражаются в момент оказания/получения материальных ценностей или услуг.

4.26. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства

погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и

- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

4.27. Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.28. Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.29. Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление ими трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Обязательства по оплате неиспользованного ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику на конец годового отчетного периода. Такие обязательства признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивают величину этих обязательств. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4.31. Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является

совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.32. Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как величина резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Далее перечислены новые поправки к стандартам МСФО, которые стали применимы к деятельности Банка с 1 января 2020 года, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно):

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу.

Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО.

Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Применение новых поправок к стандартам МСФО не оказало существенного влияния на Банк.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2020 г.	2019 г.
Наличные средства	459 731	404 201

	2020 г.	2019 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	179 710	227 046
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	73 759	71 760
- других стран	18 178	43 915
Прочие	81	63
Итого денежных средств и их эквивалентов	731 459	746 985
За вычетом средств с ограниченным правом использования	731 459	746 985
Итого денежных средств и их эквивалентов	731 459	746 985

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2020 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 18 178 тыс. руб. (рублевый эквивалент), что составляет 19,8% от средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 2,5% от суммы всех денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (на 31 декабря 2019 года – 43 915 тыс. руб., что составляет 38,0% и 5,9% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2020 года на корреспондентских счетах, открытых в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО), были размещены денежные средства в общей сумме 73 759 тыс. руб., что составляет 80,2 % от средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 10,1% от суммы всех денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (на 31 декабря 2019 года – 71 760 тыс. руб., что составляет 62,0% и 9,6% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки на корсчете Банка в сумме 149 572 тыс. руб. представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 31 декабря 2019 г.: 149 391 тыс. руб.).

7. Средства в других банках

	2020 г.	2019 г.
Депозиты в Банке России	1 000 076	1 470 182
Вексель учтенный	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11 953	10 036
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения	10 000	10 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого средств в других банках	1 022 029	1 490 218

Прочие средства в других Банках по состоянию на отчетную и сопоставимую даты являлись текущими и не обесцененными, резервы под ожидаемые кредитные убытки в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 807 694	3 439 046
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	3 807 694	3 439 046

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	2020 г.	2019 г.
Корпоративные кредиты	3 124 893	2 711 935
Кредитование субъектов малого предпринимательства	44 309	100 690
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	620 978	618 025
Ипотечные кредиты	116 403	163 193
Дебиторская задолженность		0
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 906 583	3 593 843
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98 889)	(154 797)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 807 694	3 439 046

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	16 267	6 642	78 202	0	101 111
Переводы в стадию 1	3	(158)	0	0	(155)
Переводы в стадию 2	(2 175)	2 105	0	0	(70)
Переводы в стадию 3	(247)	0	5 321	0	5074
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	4 020	11 985	3 054	0	19 059
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	(418)	(1 555)	(76 973)	0	(78 946)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	17 450	19 019	9 604	0	46 073

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	1 020	1 160	6 244	0	8 424
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	(811)	(872)	(187)	0	(1 870)
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	0	0	(4 778)	0	(4 778)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	209	288	1 279	0	1 776

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	28 543	0	16 719	0	45 262
Переводы в стадию 1	0	0	(593)	0	(593)
Переводы в стадию 2	(111)	966	0	0	855
Переводы в стадию 3	(20 072)	(89)	32 110	0	11 949
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	(2 028)	89	(999)	0	(2 938)
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	(155)	0	(155)
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	0	0	(3 340)	0	(3 340)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	6 332	966	43 742	0	51 040

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ОКУ на 01 января 2019 года	9 389	25 165	174 079	0	208 633
Переводы в стадию 1	94	(565)	0	0	(471)
Переводы в стадию 2	(330)	225	0	0	(105)
Переводы в стадию 3	(18)	0	14 998	0	14 980
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	7 354	(16 713)	43 874	0	34 515
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	(222)	(1 470)	(154 749)	0	(156 441)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	16 267	6 642	78 202	0	101 111

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ОКУ на 01 января 2019 года	899	2 366	1 523	0	4 788
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(25)	302	0	0	277
Переводы в стадию 3	(23)	0	5 000	0	4 977
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	169	(1 508)	(279)	0	(1 618)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	1 020	1 160	6 244	0	8 424

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ОКУ на 01 января 2019 года	2 264	0	15 360	0	17 624
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(11)	469	0		458
Переводы в стадию 3	(25)	(60)	4 853	0	4 768
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	26 315	0	(1 553)	0	24 762
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	(1 941)	0	(1 941)
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	0	(409)	0	0	(409)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	28 543	0	16 719	0	45 262

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2020 г.		2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	0	0,00	0	0,00
Предприятия промышленности	2 085 204	54,76	1 875 640	54,55
Предприятия торговли	691 481	18,16	415 440	12,08
Транспорт	808	0,02	10 131	0,29
Страхование	0	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	123 683	3,25	28 688	0,83
Строительство	35 747	0,94	305 661	8,89
Сельское хозяйство	4 120	0,11	8 078	0,23
Частные лица	686 341	18,03	735 956	21,40
Прочие	180 310	4,73	59 452	1,73
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 807 694	100,00	3 439 046	100,00

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 16 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и/или превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 612 411 тыс. руб. или 68,61% от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 16 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и/или превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 437 437 тыс. руб. или 70,9% от общей суммы кредитного портфеля).

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обеспе- ченные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	2 277 853	0	822 291	0	0	0	0	3 100 144
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	20 467	0	0	20 467
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	4 282	0	0	4 282
Итого кредиты корпоративным клиентам	2 277 853	0	822 291	0	24 749	0	0	3 124 893
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	29 046	0	13 984	0	0	0	0	43 030
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	1 279	0	0	1 279
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	29 046	0	13 984	0	1 279	0	0	44 309
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	483 168	140 995	86	0	85 842	0	0	710 091
Просроченные 1-30 дней	0	980	4 119	199	3 681	0	0	8 979
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	54	872	0	926
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	618	30	0	648
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	16 036	701	0	16 737
Итого кредиты физическим лицам	483 168	141 975	4 205	199	106 231	1 603	0	737 381
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	2 790 067	141 975	840 480	199	132 259	1 603	0	3 906 583
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 265)	(726)	(20 230)	(43)	(53 074)	(1 551)	0	(98 889)
Итого кредитов и дебиторской	2 766 802	141 249	820 250	156	79 185	52	0	3 807 694

Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные кредиты	Итого
на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
задолженности клиентов							

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		

Кредиты корпоративным клиентам

Непросроченные	2 287 420	0	339 406	0	12 792	0	0	2 639 618
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	27 827	0	0	27 827
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	44 490	0	0	44 490

Итого кредиты корпоративным клиентам	2 287 420	0	339 406	0	85 109	0	0	2 711 935
---	------------------	----------	----------------	----------	---------------	----------	----------	------------------

Кредиты субъектам малого бизнеса

Непросроченные	62 139	0	32 307	0	0	0	0	94 446
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	5 000	0	0	5 000
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	1 244	0	0	1 244

Итого кредиты субъектам малого бизнеса	62 139	0	32 307	0	6 244	0	0	100 690
---	---------------	----------	---------------	----------	--------------	----------	----------	----------------

Кредиты физическим лицам

Непросроченные	560 384	201 260	0	0	0	0	0	761 644
Просроченные 1-30 дней	407	2 339	0	0	0	0	0	2 746
Просроченные 31-90 дней	0	0	96	0	216	1 199	0	1 511
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	76	2 477	0	2 553
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	12 764	0	0	12 764

Итого кредиты физическим	560 791	203 599	96	0	13 056	3 676	0	781 218
-------------------------------------	----------------	----------------	-----------	----------	---------------	--------------	----------	----------------

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обеспе- ченные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
лицам								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	2 910 350	203 599	371 809	0	104 409	3 676	0	3 593 843
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 559)	(1 271)	(7 802)	0	(97 502)	(3 663)	0	(154 797)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	2 865 791	202 328	364 007	0	6 907	13	0	3 439 046

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, не имеющие просрочек по платежам, а также кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом ценных бумаг, залогом недвижимости, прочего имущества, поручительствами юридических и физических лиц. Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты государст- венным и муни- ципальным организа- циям	Деби- торская задол- женность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 520 313	3 515	195 760	0	0	0	1 719 588
Кредиты обеспеченные:	1 558 507	39 019	374 342	116 238	0	0	2 088 106
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	195 513	94 580	0	0	290 093
- недвижимостью	848 553	25 870	165 453	21 658	0	0	1 061 534
- оборудованием и транспортными средствами	432 273	0	8 135	0	0	0	440 408

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
- прочими активами	202 572	0	0	0	0	0	202 572
- поручительствами и банковскими гарантиями	75 109	13 149	5 241	0	0	0	93 499
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 078 820	42 534	570 102	116 238	0	0	3 807 694

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 089 494	23 579	302 769	2 569	0	0	1 418 411
Кредиты обеспеченные:	1 521 331	68 686	271 689	158 929	0	0	2 020 635
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	110 605	116 250	0	0	226 855
- недвижимостью	982 815	67 577	138 279	42 679	0	0	1 231 350
- оборудованием и транспортными средствами	171 723	0	13 723	0	0	0	185 446
- прочими активами	288 239	0	0	0	0	0	288 239
- поручительствами и банковскими гарантиями	78 554	1 109	9 082	0	0	0	88 745
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 610 825	92 265	574 458	161 498	0	0	3 439 046

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	2020 г.	2019 г.
Залог недвижимости	1 674 372	2 145 973
Залог земельного участка	1 596	0
Залог автотранспорта	207 871	230 825
Залог ценных бумаг	597 527	496 899
Залог оборудования	368 174	134 158
Залог ТМЦ	442 277	372 025
Поручительство (и гарантии)	1 505 436	1 389 007
Поручительство по выданным гарантиям	0	0
Прочее	0	0
Итого	4 797 253	4 768 887

Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, Банк рассчитывает размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не посредством

реализации обеспечения. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты Банк не имел ценных бумаг и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

10. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года вложения Банка в долговые ценные бумаги составили:

	2020 г.	2019 г.
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	224 256	14 375
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	224 256	14 375
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	224 256	14 375

Долговые ценные бумаги представлены Российскими государственными облигациями (облигациями федерального займа Министерства Финансов РФ) как указано ниже:

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Дата покупки	Дата погашения	Количество ценных бумаг, шт.	Номинальная стоимость ценной бумаги, руб.	Стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Ставка купона, % годовых
46018RMFS	06.04.2007	24.11.2021	20 000	400	8 138	51	6,50
26227RMFS	05.10.2020	17.07.2024	50 000	1000	53 673	1 641	7,40
26232RMFS	15.10.2020	06.10.2027	50 000	1000	51 309	639	6,00
26224RMFS	07.12.2020	23.05.2029	50 000	1000	54 192	274	6,90
26229RMFS	28.12.2020	12.11.2025	50 000	1000	53 918	421	7,15
Итого	-	-	-	-	221 230	3 026	-

Банк намерен удерживать облигации федерального займа до погашения, получая фиксированные суммы выплат купонного дохода. Долговые ценные бумаги с периодической выплатой купонного дохода отнесены Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Долговые ОФЗ не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года составила 224 256 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года: 14 375 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в Приложении 30.

11. Основные средства и активы в форме права пользования

	2020 г.	2019 г.
Основные средства	356 834	385 609
Земля	11 781	11 781
Амортизация основных средств	(141 282)	(144 055)
Вложения в сооружение, создание и	0	3 025

	2020 г.	2019 г.
приобретение основных средств		
Активы в форме права пользования	17 064	16 179
Амортизация активов в форме права пользования	(5 959)	(3 191)
Итого	238 438	269 348

Банк использует модель учета объектов основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом, начиная с даты ввода объекта в эксплуатацию.

По предписанию ЦБ РФ в феврале 2020 года Банком была осуществлена уценка стоимости одного объекта недвижимости на сумму 25 882 тыс. руб.

Для определения переоцененной (справедливой) стоимости основных средств (включая землю), а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец отчетного года, Банк воспользовался услугами независимого оценщика. Независимая оценка проведена 31.12.2020 г. Отчет №10-ОЦ-106/2020 об оценке по определению справедливой стоимости недвижимого имущества ООО «Земский банк» от 15.02.2021 г. представлен оценщиком:

ООО «Сарона Групп», ОГРН 1057424592312 от 29.08.2005 г., ИНН 7453149562, место нахождения: 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. МОПРа, д. 10, пом.3, офис 702. Оценщик (исполнитель) Крылов Глеб Вячеславович, является членом Ассоциации саморегулируемой организации оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017 г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г. (В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020г. № 440 «О продлении действия разрешений и иных особенностях в отношении разрешительной деятельности в 2020 году» срок действия квалификационного аттестата продлен до 06.04.2021г. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020г. № 440 «О продлении действия разрешений и иных особенностях в отношении разрешительной деятельности в 2020 и 2021 годах» (с изменениями, внесенными с 08.02.2021г. Постановлением Правительства России от 04.02.2021 №109) изменения распространяются на правоотношения, возникшие с 01.01.2021г., срок действия квалификационного аттестата продлен до 06.08.2021г.).

Согласно Федеральному закону от 29.07.1998 г. №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный (рыночный) подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать сравнительный подход. В соответствии с требованиями законодательства об оценочной деятельности был выполнен анализ достаточности и достоверности информации. Так же был проведен анализ экспертных значений, использованных в отчете, на соответствие рыночным условиям.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Кроме того, независимым оценщиком ООО «ПрофОценка» была определена рыночная стоимость части нежилого помещения, приобретенного Банком 30.12.2020 года. По данным отчета ООО «ПрофОценка» №589 от 30.12.2020 года, рыночная стоимость нежилого помещения площадью 61,6 кв.м., находящегося по адресу: Самарская область, г.о. Сызрань, ул. Ульяновская 79, комнаты 27,28,29, составила 2 402 тыс. руб.

Сведения об оценщике: ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262, ИНН 6325064079, место нахождения: 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Кирова, 46 оф.307. Оценщик (исполнитель) Гребенщикова Анастасия Александровна, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.

Результат от переоценки основных средств за 2020 год составил:

Сумма переоценки всего	Положитель- ная	Отрицатель- ная	Фонд переоценки	Фонд переоценки	ОФР доходы	ОФР расходы
(23 068)	3 279	(26 347)	3 182	(25 886)	97	(461)

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", на отчетную дату отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банк не имеет. У Банка нет имущества, переданного в залог.

По состоянию на отчетную дату общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 64 077 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 51 044 тыс. руб.).

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и активы в форме права пользования» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, приведены ниже:

	При меча ние	Здания и земля	Улучшение арендован- ного имущества	Транс порт	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года		231 204	143	10 515	14 498	12 988	269 348
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года		290 142	256	33 314	76 703	16 179	416 594
Поступления		1 281	0	2 972	5 674	2 661	12 588
Выбытия		0	0	(5 152)	(3 997)	(1 776)	(10 925)
Переоценка		(32 578)	0	0	0	0	(32 578)
Остаток на 31 декабря 2020 года		258 845	256	31 134	78 380	17 064	385 679
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года		58 938	113	22 799	62 205	3 191	147 246
Амортизационные отчисления		3 403	8	3 737	4 591	3 138	14 877
Выбытия		0	0	(4 031)	(971)	(370)	(5 372)
Переоценка		(9 510)	0	0	0	0	(9 510)
Остаток на 31 декабря 2020 года		52 831	121	22 505	65 825	5 959	147 241
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		206 014	135	8 629	12 555	11 105	238 438

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и активы в форме права пользования» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года приведены ниже:

	Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года		326 848	151	13 249	14 803	0	355 051
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года		388 828	256	32 596	72 425	0	494 105
Поступления		0	0	1 543	4 631	16 179	22 353
Выбытия		(55 112)	0	(825)	(353)	0	(56 290)
Перевод ИИ в ОС		46	0	0	0	0	46
Переоценка		(43 620)	0	0	0	0	(43 620)
Остаток на 31 декабря 2019 года		290 142	256	33 314	76 703	16 179	416 594
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года		61 980	105	19 347	57 622	0	139 054
Амортизационные отчисления		4 746	8	4 264	4 936	3 191	17 145
Выбытия		(2 409)	0	(812)	(353)	0	(3 574)
Перевод ИИ в ОС		0	0	0	0	0	0
Переоценка		(5 379)	0	0	0	0	(5 379)
Остаток на 31 декабря 2019 года		58 938	113	22 799	62 205	3 191	147 246
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		231 204	143	10 515	14 498	12 988	269 348

12. Нематериальные активы

	2020 г.	2019 г.
Нематериальные активы	34 367	35 782
Амортизация нематериальных активов	(29 596)	(28 775)
Деловая репутация	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого	4 771	7 007

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за отчетный период 2020 года и сопоставимый период 2019 года представлены ниже:

Примечание	2020 г.	2019 г.
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	7 007	8 571
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	35 782	34 425
Поступления	721	1 427
Выбытия	(2 136)	(70)
Остаток на конец отчетного периода	34 367	35 782

Накопленная амортизация и

обесценение			
Остаток на начало года		28 775	25 854
Амортизационные отчисления	26	2 957	2 991
Выбытия		(2 136)	(70)
Остаток на конец отчетного периода		29 596	28 775
Остаточная стоимость за конец отчетного периода		4 771	7 007

На отчетную дату нематериальные активы учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость нематериальных активов приближается к нулю, а их возмещаемая стоимость несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 19 242 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 года: 18 516 тыс. руб.

13. Инвестиционное имущество

Справедливая стоимость инвестиционного имущества включает:

	2020 г.	2019 г.
Земля, учитываемая по справедливой стоимости	1 779	1 444
Земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	28 804	29 580
Недвижимость (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости	0	3 811
Недвижимость (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	345 250	344 080
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости	34 503	34 503
Резерв под обесценение	(6 901)	(3 450)
Итого	403 435	409 968

Ниже представлено движение по статье «Инвестиционное имущество» за 2020 год:

	Недвижимость	Земля	Вложения в сооружение	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	347 891	31 024	31 053	409 968
Приобретения за период	4 165	0	0	4 165
Выбытия за период	(7 975)	0	0	(7 975)
Переоценка	1 169	(441)	0	728
Обесценение	0	0	0	0
Резерв под обесценение	0	0	(3 451)	(3 451)
Остаток на 31 декабря 2020 года	345 250	30 583	27 602	403 435

Ниже представлено движение по статье «Инвестиционное имущество» за 2019 год:

	Недвижимость	Земля	Вложения в сооружение	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	292 017	28 506	34 498	355 021
Приобретения за период	64 162	1 927	5	66 094
Выбытия за период	0	(46)	0	(46)
Переоценка	(8 288)	637	0	(7 651)
Резерв под обесценение	0	0	(3 450)	(3 450)
Остаток на 31 декабря 2019 года	347 891	31 024	31 053	409 968

Для определения справедливой стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности произведена переоценка на 31.12.2020 г. независимым оценщиком ООО «Сарона»

Групп». Оценщиком представлены следующие документы: Отчет №10-ОЦ-106/2020 об оценке по определению справедливой стоимости недвижимого имущества ООО «Земский банк» от 15.02.2021 г., Заключение по определению справедливой стоимости недвижимого имущества ООО «Земский банк» 10-КУ-68/2020 от 15.02.2021 г.

За отчетный период по статье «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» произошли следующие изменения:

- 24.03.2020 г. Банком была получена часть нежилого помещения по адресу: г. Тольятти, ул. Советская, 73А (1/2 доля) в сумме 4 165 тыс. руб. в рамках реализации соглашения об уступке прав требования по договору кредитной линии с ООО «Елисейский-магазины»,

- 28.09.2020 г. объект был реализован, доход от реализации объекта составил 419 тыс. руб.

Уменьшение остатков по статье «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в сумме 3 811 тыс. руб. произошло в результате списания объектов недвижимости на расходы по причине их снятия с кадастрового учета и ликвидации.

Вложения в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в сумме 34 503 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 34 503 тыс. руб.), переоценке не подлежат. По данному объекту создан резерв на возможные потери в размере 20% от суммы остатка.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в течение 2020 и 2019 годов:

	За 2020 г.	За 2019 г.
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на начало отчетного периода	3 450	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	3 451	3 450
Резерв по основным средствам и недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, списанным как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на конец отчетного периода	6 901	3 450

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банк не имеет. У Банка нет имущества, переданного в залог.

14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2020 г.	2019 г.
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	17 011	15 611
Поступление	700	1 300
Выбытие	0	0
Переоценка	(147)	99
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 564	17 011

По состоянию на отчетную дату внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают следующие объекты:

Дата отражения в балансе	Наименование объекта	Местонахождение	Балансовая стоимость
16.08.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А	4 997
27.07.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45	10 567
26.11.2019	Жилое помещение, 1/2	Самарская область, г. Сызрань, проспект 50 лет Октября, дом 65, кв. 65	1 300
10.09.2020	Жилое помещение, 1/2	Самарская область, г. Сызрань, проспект 50 лет Октября, дом 65, кв. 65	700
Итого внеоборотных активов,			17 564

Дата отражения в балансе	Наименование объекта	Местонахождение	Балансовая стоимость
предназначенных для продажи			

Для определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк воспользовался услугами независимого оценщика ООО «Сарона Групп». Переоценка произведена на 31.12.2020 года.

В сентябре 2020 года в результате процедур, проведенных Банком в целях реализации требований к физическому лицу по выполнению им обязательств поручителя по кредитному договору с ООО «Дюна», и объявившего себя банкротом, в собственность Банка перешла часть квартиры по адресу: Самарская обл., г.Сызрань, проспект 50 лет Октября, дом 65, кв.65. Стоимость части жилого помещения при переходе прав собственности составила 700 тыс. руб.

15. Прочие активы

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		3 042	1 832
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		0	2
Начисленные комиссии за РКО		194	198
Начисленные комиссии по прочим банковским операциям		743	747
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций		0	12 960
Прочие		3	0
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(859)	(13 847)
Итого прочие финансовые активы		3 123	1 892
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты с бюджетом по налогам за исключением налога на прибыль		313	837
Расчеты с поставщиками за услуги, ОС и НМА		4 940	7 145
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		8 671	8 675
Расходы будущих периодов		0	0
Прочие		79	134
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов		(12 721)	(12 289)
Итого прочие нефинансовые активы		1 282	4 502
Итого прочих активов		4 405	6 394

По состоянию на 31 декабря 2019 года участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 960	19,9
	Итого	12 960	-

По результатам проведенного теста на обесценение в 2019 году Банком создан резерв на возможные потери в размере 100% от суммы актива. На 01.01.2020 г. резерв на возможные потери по средствам, внесенным в уставные капиталы организаций, составил 12 960 тыс. руб.

В октябре 2020 года актив был списан за счет резерва, как безнадежный к взысканию в связи с ликвидацией ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский».

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	13 847	12 289	26 136

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
(Восстановление) создание резерва под обесценение прочих активов в течение периода	17	575	592
Резерв под обесценение по активам, списанный при реализации кредитных требований	(17)	(72)	(89)
Резервы по прочим активам, списанным как безнадежные	(12 988)	(71)	(13 059)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	859	12 721	13 580

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	845	12 274	13 119
(Восстановление) создание резерва под обесценение прочих активов по средствам, внесенным в уставные капиталы организаций	12 960	0	12 960
(Восстановление) создание резерва под обесценение прочих активов в течение периода	105	226	331
Резерв под обесценение по активам, списанный при реализации кредитных требований	(17)	(149)	(166)
Резервы по прочим активам, списанным как безнадежные	(46)	(62)	(108)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	13 847	12 289	26 136

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

16. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	2020 г.	2019 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	4 365	4 017
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	303 938	184 236
- Срочные депозиты	5 201	80 634
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	378 951	287 825
- Срочные вклады	4 648 872	4 742 268
Итого средств клиентов	5 341 327	5 298 980

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала.

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	2020 г.		2019 г.	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	77 189	1,45	10 071	0,19
Транспорт	9 004	0,17	8 568	0,16

	2020 г.		2019 г.	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Страхование	213	0,00	126	0,00
Финансы и инвестиции	1 201	0,02	9	0,00
Строительство	10 826	0,20	8 817	0,17
Промышленность	118 796	2,22	157 629	2,97
Телекоммуникации	4 528	0,09	1 185	0,02
Физические лица	5 027 823	94,13	5 030 093	94,93
Прочие	91 747	1,72	82 482	1,56
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 341 327	100,00	5 298 980	100,00

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020 г.	2019 г.
Выпущенные векселя до востребования	0	3 000
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	3 000

В декабре 2019 года Банком выпущены векселя в количестве 3 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 3 000 тыс. руб. На отчетную дату Банк не имеет непогашенных выпущенных ценных бумаг.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субординированного займа	
				2020 г.	2019 г.
ООО «СПС»	08.11.2001	без указания срока возврата	8,44125	57 937	57 937
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2026	8,00	15 000	15 000
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2026	9,00	25 000	25 000
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	9,00	30 000	30 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	9,00	15 000	15 000
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	9,00	5 000	5 000

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субординированного займа	
				2020 г.	2019 г.
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	9,00	30 000	30 000
Обязательства по выплате процентов	-	-	-	4 864	4 864
Итого				332 801	332 801

Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным инструментам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

На отчетную дату 31 декабря 2020 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 332 801 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 332 801 тыс. рублей).

19. Прочие обязательства

	2020 г.	2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	0	0
Обязательства по аренде	12 256	14 034
Прочие	2 207	1 352
Итого прочие финансовые обязательства	14 463	15 386
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда	10 163	12 583
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 307	1 904
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	8 981	9 993
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	23 451	24 480
Итого прочих обязательств	37 914	39 866

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30. Банк имеет ряд обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.		
Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции		Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли ООО	100%	265 000	317 670	100%	265 000	317 670

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Итого уставный капитал		265 000	317 670		265 000	317 670

На отчетную дату 31 декабря 2020 года Банк не имеет долей ООО, выкупленных у участников.

21. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)

Прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 31 371 тыс. рублей (за сопоставимый период 2019 года: 29 684 тыс. рублей). Согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 г., прибыль Банка составила 30 069 тыс. рублей (за период, закончившийся 31 декабря 2019 г., прибыль составила 6 518 тыс. рублей).

22. Процентные доходы и расходы

	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	480 849	512 205
Межбанковские кредиты	0	4 633
Корреспондентские счета в других банках	0	566
Депозиты в других банках	64 597	84 431
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 170	1 524
Прочие	601	724
Итого процентных доходов	548 217	604 083
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	503	1 012
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства	29 568	30 661
Средства физических лиц	280 124	324 793
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета других банков	20	17
Обязательства по аренде	179	914
Итого процентных расходов	310 394	357 397
Чистые процентные доходы	237 823	246 686

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020 г.	2019 г.
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг	0	0
Доходы от переоценки долевого финансового активов	0	0
Доходы от выбытия долевого финансового активов	0	653
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	653

24. Комиссионные доходы и расходы

	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	72 693	77 273
Комиссия по кассовым операциям	2 919	2 663
Комиссия за инкассацию	1 401	1 819
Комиссия по выданным гарантиям	529	367
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	11 352	12 328
Прочие	700	724
Итого комиссионных доходов	89 594	95 174
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	52 667	50 056
Комиссия за инкассацию	0	0
Прочие	2 689	2 592
Итого комиссионных расходов	55 356	52 648
Чистый комиссионный доход	34 238	42 526

25. Прочие операционные доходы

	2020 г.	2019 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	14 507	11 629
Доходы от реализации имущества	1 861	7 443
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	3 383	3 932
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	412	215
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	96	559
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
По привлеченным депозитам физических лиц	7 684	9 180
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требований по которым приобретены	74 673	163 395
Прочие доходы	3 848	2 728
Итого прочих операционных доходов	106 464	199 081

26. Операционные расходы

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования, нематериальных активов	11, 12	17 834	20 136
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		58 756	37 161
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества		2 655	11 584
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи		559	116
Расходы от изменения стоимости основных средств (и земли) при переоценке		461	18 779
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		93 350	107 586
- страхование		21 284	31 133
- налоги, относимые на расходы		12 150	20 538

Примечание	2020 г.	2019 г.
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	17 825	17 843
- реклама и представительские расходы	29 484	27 491
- служебные командировки и подготовка кадров	982	2 153
Штрафы, пени, неустойки	732	34
Другие расходы, в т.ч.:	1 592	8 386
- благотворительность и другие аналогичные расходы	963	929
Итого операционных расходов	175 939	203 782

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3 499	17 269
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	13 475	(6 640)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение налога по перенесенным на будущее убыткам, отраженного в балансе	0	0
Эффект от первого применения IFRS9 по отложенному налогообложению	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	16 974	10 629

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0% (2019 г.: 20,0%) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15,0 %.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2020 г.	2019 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	47 043	17 147
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2020 г.: 20% и 15%, 2019 г.: 20% и 15%)	9 409	3 429
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налоговую базу	7 697	7 263
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(132)	(63)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Уменьшение налоговой базы отчетного периода на сумму ранее полученных убытков	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	16 974	10 629

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Налоговое воздействие временных разниц по состоянию на конец отчетного и сопоставимого периодов представлено ниже:

	2020 г.	2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды по статьям баланса		
Резервы под ОКУ кредитного портфеля и прочих активов	4 830	14 768
Основные средства и АФПП	0	3 490
Нематериальные активы	0	0
Амортизация ОС, НМА, АФПП	8 476	10 452
Инвестиционное имущество	1 436	5 533
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	217	255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Наращенные процентные доходы	667	2 550
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0
Прочее	3 989	5 613
Общая сумма отложенного налогового актива	19 615	42 661
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	19 615	42 661
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резервы под ОКУ кредитного портфеля и прочих активов	9 457	12 798
Основные средства, АФПП	18 550	28 342
Инвестиционное имущество	0	3 954
Нематериальные активы	5 196	2 635
Амортизация основных средств и НМА	0	0
Наращенные процентные расходы	0	0
Прочее	414	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	33 617	47 729
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(14 002)	(5 068)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

28. Прочие компоненты совокупного дохода

	2020 г.	2019 г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	(22 704)	(20 021)
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	3 182	440
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	(25 886)	(20 461)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	4 541	4 004
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	(636)	(88)
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	5 177	4 092
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(18 163)	(16 017)

	2020 г.	2019 г.
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(18 163)	(16 017)

29. Дивиденды

Дивиденды по итогам первого квартала 2020 года выплачены Банком 05.08.2020 г. участникам общества в сумме 11 494 253 рубля, пропорционально их долям в уставном капитале по решению Совета директоров (Протокол заседания Совета Директоров от 21.07.2020 №33).

	За отчетный период 2020 года	За сопоставимый период 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде по итогам года, предшествующего отчетному	0	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	11 494	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	11 494	0
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0
Дивиденды на долю в УК по итогам года, предшествующего отчетному периоду	-	-
Дивиденды на долю в УК по итогам отчетного периода	0,0043	-

Все дивиденды выплачены в валюте Российской Федерации.

30. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь, вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков, отраженной в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2020 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, репутационный, правовой, географический (страновой) риски.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам, максимальный объем просроченной свыше 30 календарных дней ссудной задолженности, а также максимальные объемы ссудной задолженности, отнесенной ко 2-5 категориям риска. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика ограничивается лимитами, покрывающими балансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им. Кредитный комитет Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;

- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями, или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней просрочки осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, или бюджетами субъектов Российской Федерации, или местными бюджетами, внебюджетными фондами, или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки, в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов, Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на групповой основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной

информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

– Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

– Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

– Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например: регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства на индивидуальной или групповой основе.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлено соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не

позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск. Банк осуществляет свою деятельность, в том числе, в иностранных валютах, главным образом в долларах США и евро. Операции представляют собой выдачу кредитов резидентам РФ, а также прием вкладов в иностранных валютах. Кроме того, клиенты Банка проводят расчеты, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности, что приводит к необходимости осуществления Банком расчетов с другими кредитными организациями в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк имеет разработанную и утвержденную политику в области управления валютным риском. Обязательной оценке подлежит риск открытой валютной позиции и риск операций по валютному кредитованию. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Риск операций по валютному кредитованию включает риск обесценения обеспечения вследствие непредвиденного изменения валютного курса и рассматривается в краткосрочной перспективе (ежедневно), а также в среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом прогнозов изменения валютного курса.

Органами управления валютными рисками банка являются: Председатель Правления банка Кредитный комитет банка, которые контролируют соблюдение установленных настоящим Положением лимитов открытой валютной позиции, выбирают методы управления валютным риском, а в случае необходимости принимают меры для устранения нарушений.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что Банк не подвергает себя существенному валютному риску, поскольку деятельность Банка сосредоточена в субъектах РФ и все транзакции осуществляются, главным образом, в рублях РФ (доля активов и обязательств в иностранной валюте не превышает 1,1 % в общей валюте баланса Банка). Кроме того, имеются ограничивающие требования ЦБ РФ по величине открытой валютной позиции по каждой из валют и по совокупности, которые должны соблюдаться на ежедневной основе. Лимиты на размер открытой валютной позиции по каждой валюте и в совокупности составляют 10% и 20% величины собственных средств Банка соответственно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию на 31 декабря 2020 года, позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	679 677	27 745	24 037	0	731 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 393	0	0	0	37 393
Средства в других банках	994 524	20 616	6 889	0	1 022 029
Кредиты и дебиторская задолженность	3 807 694	0	0	0	3 807 694
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	224 256	0	0	0	224 256
Итого активов	5 743 544	48 361	30 926	0	5 822 831
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 259 644	48 859	32 824	0	5 341 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	332 801	0	0	0	332 801
Итого обязательств	5 592 445	48 859	32 824	0	5 674 128

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	151 099	(498)	(1 898)	0	148 703
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

На сопоставимую дату 31 декабря 2019 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	709 804	17 947	19 234	0	746 985
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 348	0	0	0	37 348
Средства в других банках	1 435 733	47 444	7 041	0	1 490 218
Кредиты и дебиторская задолженность	3 439 046	0	0	0	3 439 046
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 375	0	0	0	14 375
Итого активов	5 636 306	65 391	26 275	0	5 727 972
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 230 280	43 389	25 311	0	5 298 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	0	0	0	3 000
Прочие заемные средства	332 801	0	0	0	332 801
Итого обязательств	5 566 081	43 389	25 311	0	5 634 781
Чистая балансовая позиция	70 225	22 002	964	0	93 191
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2020 г.		2019 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США	63	63	(2 189)	(2 189)
Ослабление доллара США	(63)	(63)	2 189	2 189
Укрепление евро	191	191	(96)	(96)

	2020 г.		2019 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Ослабление евро	(191)	(191)	96	96

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Поскольку курс рубля в отношении иностранных валют подвергался значительным колебаниям, в расчете использовали отклонение курса валют на отчетную дату и сопоставимую дату в размере 10%.

Риск процентной ставки. 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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, контроль за соблюдением которых осуществляется на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/не процентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	731 459	731 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	37 393	37 393
Средства в других банках	1 021 953	0	0	0	0	76	1 022 029
Кредиты и дебиторская задолженность	28 035	790 617	1 862 464	861 457	215 819	49 302	3 807 694
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	8 000	100 000	100 000	16 256	224 256
Итого активов	1 049 988	790 617	1 870 464	961 457	315 819	834 486	5 822 831
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	355 168	2 301 628	1 578 697	546 200	0	559 634	5 341 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	40 000	292 801	332 801

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г.

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ не процентные	Итого
Итого обязательств	355 168	2 301 628	1 578 697	546 200	40 000	852 435	5 674 128
Чистый разрыв ликвидности	694 820	(1 511 011)	291 767	415 257	275 819	(17 949)	148 703
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	694 820	(816 191)	(524 424)	(109 167)	166 652	148 703	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ не процентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	746 985	746 985
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	37 348	37 348
Средства в других банках	1 490 036	0	0	0	0	182	1 490 218
Кредиты и дебиторская задолженность	8 849	840 772	1 267 614	1 053 662	209 536	58 613	3 439 046
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	6 000	8 000	0	375	14 375
Итого активов	1 498 885	840 772	1 273 614	1 061 662	209 536	843 503	5 727 972
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	714 320	2 884 082	1 166 155	93 182	80 000	361 241	5 298 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	3 000	3 000
Прочие заемные средства	0	0	0	0	40 000	292 801	332 801
Итого обязательств	714 320	2 884 082	1 166 155	93 182	120 000	657 042	5 634 781
Чистый разрыв ликвидности	784 565	(2 043 310)	107 459	968 480	89 536	186 461	93 191
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	784 565	(1 258 745)	(1 151 286)	(182 806)	(93 270)	93 191	

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится не реже одного раза в год. Банк заключает договора на предоставление кредитов, прием банковских вкладов и депозитов по фиксированным ставкам.

Если на 31 декабря 2020 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 501 тысяч рублей больше в результате снижения процентных расходов по привлеченным платным ресурсам Банка (при допущении, что все договора по привлечению и размещению ресурсов были бы пересмотрены на основе взаимной договоренности с клиентами (за исключением: ОФЗ в сумме 224 256 тысяч рублей, субординированных займов в сумме 327 937 тысяч рублей).

Принимая во внимание тот факт, что на практике перезаключение договоров с фиксированной процентной ставкой с целью ее понижения возможно только по размещенным средствам, при снижении процентной ставки по кредитам на 100 базисных пунктов на 31 декабря 2020 года, прибыль за год уменьшилась бы на 10 235 тысяч рублей.

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 18 987 тысячи рублей больше при указанных выше допущениях.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе договорных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, действующим на конец года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 г.				2019 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Средства Банка, размещенные в ЦБ РФ	3,85%	-	-	-	5,85%	-	-	-
Средства в других банках	0	0,01%	0	-	0	0,01%	0	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,44%	-	-	-	13,14%	-	-	-
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,85%	-	-	-	6,50%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	5,15%	0,45%	0,03%	-	6,83%	0,61%	0,10%	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	0	-	-	-
Прочие заемные средства	8,86%	-	-	-	8,86%	-	-	-

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

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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. Риском ликвидности управляет Председатель правления и Кредитный комитет Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов физических и юридических лиц, доли неснижаемых остатков на расчетных счетах клиентов, а также средств других банков. Банк инвестировал средства в ликвидные ценные бумаги (ОФЗ) для того,

чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 150,8% (на 31 декабря 2019 г.: 151,4%).

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 187,1% (на 31 декабря 2019 г.: 193,7%).

– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 68,1% (на 31 декабря 2019 г.: 110,9%).

Анализ и оценка рисков осуществляется управлением по работе с банковскими рисками на основании разработанных Банком методик. Отслеживается ежедневная позиция по ликвидности на основе составления платежных календарей на текущий день, а также на ближайшие 30 календарных дней. При необходимости, работниками управления помимо текущего анализа рисков, осуществляется динамический анализ путем построения прогнозных моделей. Проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информацию о влиянии проводимых Банком активно - пассивных операций на состояние ликвидности Банка получает Казначейство, которое обеспечивает мобилизацию ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по срокам, оставшимся до даты погашения, указанной в договоре, а не по данным бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	731 459	0	0	0	0	0	731 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 393	0	0	0	0	0	37 393
Средства в других банках	1 022 029	0	0	0	0	0	1 022 029
Кредиты и дебиторская задолженность	28 261	821 492	1 872 721	867 990	217 230	0	3 807 694
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 869	2 216	9 612	109 216	101 343	0	224 256
Прочие финансовые активы	3 123	0	0	0	0	0	3 123
Итого финансовых активов	1 824 134	823 708	1 882 333	977 206	318 573	0	5 825 954
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	891 511	2 316 641	1 584 607	548 568	0	0	5 341 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	4 864	0	0	0	40 000	287 937	332 801
Прочие финансовые обязательства	2 423	1 329	1 594	9 117	0	0	14 463

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г.

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Итого финансовых обязательств	898 798	2 317 970	1 586 201	557 685	40 000	287 937	5 688 591
Чистый разрыв ликвидности	925 336	(1 494 262)	296 132	419 521	278 573	(287 937)	137 363
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	925 336	(568 926)	(272 794)	146 727	425 300	137 363	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до даты погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	746 985	0	0	0	0	0	746 985
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 348	0	0	0	0	0	37 348
Средства в других банках	1 490 218	0	0	0	0	0	1 490 218
Кредиты и дебиторская задолженность	8 861	876 064	1 279 074	1 063 918	211 129	0	3 439 046
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	161	6 076	8 138	0	0	14 375
Прочие финансовые активы	1 892	0	0	0	0	0	1 892
Итого финансовых активов	2 285 304	876 225	1 285 150	1 072 056	211 129	0	5 729 864
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 050 305	2 904 209	1 170 824	93 642	80 000	0	5 298 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	0	0	0	0	0	3 000
Прочие заемные средства	4 864	0	0	0	40 000	287 937	332 801
Прочие финансовые обязательства	1 567	1 256	1 518	11 045	0	0	15 386
Итого финансовых обязательств	1 059 736	2 905 465	1 172 342	104 687	120 000	287 937	5 650 167
Чистый разрыв ликвидности	1 225 568	(2 029 240)	112 808	967 369	91 129	(287 937)	79 697
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	1 225 568	(803 672)	(690 864)	276 505	367 634	79 697	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам резервы под обесценение, как правило, близки к 100%, в связи с чем они не имеют существенного влияния на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления рисками Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5-ти лет	Более 5-ти лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов-физических лиц	577 736	2 301 628	1 578 697	546 200	0	5 004 261
Средства прочих клиентов	310 192	105 160	41 395	16 587	0	473 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	12 142	9 991	12 108	376 745	0	410 986
Прочие финансовые обязательства	2 207	0	0	0	0	2 207
Обязательства по операционной аренде	330	1 293	1 594	9 039	0	12 256
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии	12 906	93 833	104 929	33 784	0	245 452
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	915 513	2 511 905	1 738 723	982 355	0	6 148 496

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5-ти лет	Более 5-ти лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физических лиц	861 085	2 884 081	1 166 155	93 182	0	5 004 503
Средства прочих клиентов	190 148	114 130	26 478	2 607	0	333 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	0	0	0	0	3 000
Прочие заемные средства	82 842	14 920	12 075	402 146	0	511 983
Прочие финансовые обязательства	1 352	0	0	0	0	1 352
Обязательства по операционной аренде	240	1 231	1 518	11 045	0	14 034

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5-ти лет	Более 5-ти лет	Итого
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии	558	38 931	63 776	35 744	0	139 009
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 139 225	3 053 293	1 270 002	544 724	0	6 007 244

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Регуляторный риск. Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Регуляторный риск относится к нефинансовым рискам, под которые выделяется буфер капитала.

Риск концентрации. Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк выделяет следующие основные показатели позволяющие выявлять риск концентрации, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования по поставщикам финансовых ресурсов;

- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- риск кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 31.12.2020 г. составил 698 185 тыс. руб. (на 31.12.2019 г.: 760 559 тыс. руб.) от капитала Банка.

По результатам стресс-тестирования ликвидности Банка достаточно для покрытия риска концентрации в части риска ликвидности.

Стратегический риск. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и

развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточной оценке возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес-планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля над исполнением установленных планов развития.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства, его систематизации с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласования юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; обязательного предварительного согласования юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

Географический риск. Банк принимает на себя риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.). Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	713 281	18 178	0	731 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 393	0	0	37 393
Средства в других банках	1 022 029	0	0	1 022 029
Кредиты и дебиторская задолженность	3 807 694	0	0	3 807 694
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	224 256	0	0	224 256
Основные средства и АФПП	238 438	0	0	238 438
Нематериальные активы	4 771	0	0	4 771
Инвестиционное имущество	403 435	0	0	403 435

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г.

(в тысячах рублей)

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	17 564	0	0	17 564
Текущие требования по налогу на прибыль	2 455	0	0	2 455
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	4 405	0	0	4 405
Итого активов	6 475 721	18 178	0	6 493 899
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 338 431	2 896	0	5 341 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	332 801	0	0	332 801
Текущие обязательства по налогу на прибыль	294	0	0	294
Отложенное налоговое обязательство	14 002	0	0	14 002
Прочие обязательства	37 914	0	0	37 914
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 673	0	0	3 673
Итого обязательств	5 727 115	2 896	0	5 730 011
Чистая балансовая позиция	748 606	15 282	0	763 888

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	703 070	43 915	0	746 985
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 348	0	0	37 348
Средства в других банках	1 490 218	0	0	1 490 218
Кредиты и дебиторская задолженность	3 439 046	0	0	3 439 046
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 375	0	0	14 375
Основные средства и АФПП	269 348	0	0	269 348
Нематериальные активы	7 007	0	0	7 007
Инвестиционное имущество	409 968	0	0	409 968
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	17 011	0	0	17 011
Текущие требования по налогу на прибыль	7 828	0	0	7 828
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	6 394	0	0	6 394
Итого активов	6 401 613	43 915	0	6 445 528
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 297 498	1 482	0	5 298 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	0	0	3 000
Прочие заемные средства	332 801	0	0	332 801
Текущие обязательства по налогу на прибыль	44	0	0	44
Отложенное налоговое обязательство	5 068	0	0	5 068

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Прочие обязательства	39 866	0	0	39 866
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2 293	0	0	2 293
Итого обязательств	5 680 570	1 482	0	5 682 052
Чистая балансовая позиция	721 043	42 433	0	763 476

31. Управление капиталом

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.

Управление капиталом Банка осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

В процессе деятельности Банк, помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного риска, к значимым рискам относит риск концентрации, процентный риск, регуляторный риск, риск ликвидности. Данные риски также учитываются при расчете достаточности капитала. Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется буфер капитала по рискам с качественной оценкой. Буфер капитала определяется в Стратегии управления рисками и капиталом. Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка, осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала.

В отчетном 2020 году и сопоставимом 2019 году расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	2020 г.	2019 г.
Базовый капитал	637 414	639 182
Основной капитал	925 351	927 119
Дополнительный капитал	93 426	113 738
Итого собственные средства (капитал)	1 018 777	1 040 857

Расчет показателей достаточности капитала осуществлялся в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 31 декабря 2020 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 31 декабря 2019 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%). В 2018 году регулятором введен еще один норматив достаточности капитала: норматив финансового рычага Н1.4, минимально допустимое значение которого установлено в размере 3,0%

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется посредством анализа данных ежемесячных отчетов по расчету обязательных нормативов, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	2020 г., %	2019 г., %
Достаточность базового капитала	11,0	12,0
Достаточность основного капитала	16,0	17,4

Достаточность собственных средств (капитала)	17,5	19,2
Норматив финансового рычага	14,4	14,7

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк является участником в судебном разбирательстве, связанным с делом о банкротстве ООО «Поволжский страховой альянс», в рамках которого конкурсным управляющим оспаривается сделка по продаже доли в уставном капитале ООО «ПСА» Земским банком. Земский банк считает исковые требования необоснованными в связи с отсутствием правовых оснований для их оспаривания. По оценкам юридической службы Банка указанное требование не подлежит удовлетворению. За исключением указанного выше, на отчетную дату 31 декабря 2020 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	85 960	6 541
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	166 656	123 860
Выданные гарантии и поручительства	7 181	15 700
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 673)	(2 293)
Итого обязательств кредитного характера	256 124	143 808

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует

срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и выданным клиентам гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты и гарантии юридическим лицам и ИП					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	522	547	172	0	1 241
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(63)	1 884	(172)	0	1 649
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	459	2 431	0	0	2 890

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	515	0	537	0	1 052
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(268)	0	(1)	0	(269)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	247	0	536	0	783

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и выданным клиентам гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты и гарантии юридическим лицам и ИП					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	596	1 146	12	0	1 754
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74)	(599)	160	0	(513)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	522	547	172	0	1 241

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	48	0	0	0	48
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	467	0	537	0	1 004
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	515	0	537	0	1 052

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется: - на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или - при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в неконсолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не

наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Основные средства – здания и земля. Модель учета по переоцененной стоимости применяется к объектам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. При определении переоцененной стоимости ОС используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов ОС, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости ОС, составленные специалистами Банка или независимыми оценщиками. Справедливая стоимость объекта актуальна с даты проведения оценки в течение 6-и месяцев.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД). Банк применяет модель учета недвижимости ВНОД по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости, составленные специалистами банка или независимыми оценщиками.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Банк не имеет инструментов, относимых в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котированных рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец отчетного периода 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их	459 731	0	0	404 201	0	0

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
эквиваленты						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	179 711	0	1 000 076	227 046	0	1 470 182
Средства в других кредитных организациях	0	0	113 970	0	0	135 774
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	223 825	0	0	14 303	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 807 694	0	0	3 439 046
Прочие финансовые активы	0	0	3 123	0	0	1 892
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	863 267	0	4 924 863	645 550	0	5 046 894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	863 267	0	4 924 863	645 550	0	5 046 894

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных.

Анализ финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 представлен ниже:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 341 327	0	0	5 298 980
Прочие заемные средства	0	0	332 801	0	0	332 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	3 000
Прочие финансовые обязательства	0	0	14 463	0	0	15 386

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	5 688 591	0	0	5 650 167
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	5 688 591	0	0	5 650 167

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на рыночных условиях.

Ниже приведены остатки на счетах, сложившихся в результате операций со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Участники	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	13 240	1 106	0	14 346
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14	12/15	-	X
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	2	13	0	15
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	968	1 296	8 750	11 014
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/7	0,01/7,15	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	X

Далее приведены суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Участники	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 317	1 235	36	3 588
Процентные расходы	0	54	243	297
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности, средствам	(431)	(83)	(9)	(523)

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
в других банках				
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				
Комиссионные доходы	91	149	636	876
Комиссионные расходы	9	34	26	69
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	10	10
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Ниже раскрыты сведения по прочим правам и обязательствам со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Условные обязательства кредитного характера	500	194	0	694
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	0	2	0	2
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	4 424	8 777	990	14 191
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 134	8 553	1 483	16 170

Ниже приведены остатки на счетах, сложившихся в результате операций со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	14 950	9 616	493	25 059
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14	11/15	16	X
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	0	16	15	31
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	684	1 308	7 541	9 533
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/7	0,01/7,25	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	X

Далее приведены суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 902	1 381	88	3 371
Процентные расходы	0	499	1 218	1 717
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности, средствам в других банках	0	(7)	(5)	(12)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	8	30	42
Комиссионные доходы	109	6	945	1 060
Комиссионные расходы	19	39	45	103
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	1	1
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Ниже раскрыты сведения по прочим правам и обязательствам со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Условные обязательства кредитного характера	500	469	0	969
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	0	3	0	3
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение сопоставимого периода, закончившегося 31 декабря 2019 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	16 694	9 558	0	26 252
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	15 445	12 295	150	27 890

Данные при подсчете по алгоритму «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

35. Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 1 января 2021 года среднесписочная численность персонала Банка составила 228 человек, по состоянию на 1 января 2020 года: 233 человека.

По состоянию на 1 января 2021 года численность Совета директоров составила 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 3 человека.

По состоянию на 1 января 2020 года численность Совета директоров составляла 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек. Председатель Правления Банка являлся членом Совета директоров.

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 1 января 2021 года входит 10 человек, на 1 января 2020 года: 11 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета

директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

В течение 2020 года произошла смена ключевых фигур в управленческом персонале Банка: оставили свои посты Председатель Правления и 1-й заместитель Председателя Правления. С сентября 2020 года по 01.02.2021 г. обязанности Председателя Правления выполнял заместитель Председателя Правления. С 01.02.2021 г. пост Председателя Правления занял Симонов Максим Владимирович. В должность 1-ого заместителя Председателя Правления с 13.11.2020 года вступил Тарасов Юрий Владимирович, ранее занимавший должность главного бухгалтера, в должность главного бухгалтера – Власова Оксана Евгеньевна, ранее – заместитель главного бухгалтера.

В отчетном периоде 2020 года и в сопоставимом периоде 2019 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2020 г. и в сопоставимом периоде 2019 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2020 года и в сопоставимом периоде 2019 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка в системе оплаты труда за 2020 год составила 106 252 тыс. руб., за 2019 год: 125 788 тыс. руб.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 2020 год составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	3	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	13 638	1 642	3 016	18 296
-фиксированная часть оплаты труда	13 638	1 642	3 016	18 296
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	12,83%	1,55%	2,84%	17,22%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 2019 год составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	3	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	27 380	7 200	2 922	37 502
-фиксированная часть оплаты труда	27 380	7 200	2 922	37 502
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	21,77%	5,72%	2,32%	29,81%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка в отчетном году организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 307 от 26.12.2019 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2020 года в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка внесены изменения, связанные с введением нефиксированной части оплаты труда для работников отдела кассовых операций. С 1 декабря 2020 года Банком применяется Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 362 от 27.11.2020 г.)

Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

36. События после отчетной даты

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составлена с учетом событий после отчетной даты. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2020 год посредством корректировок СПОД.

Основные корректировки СПОД по РСБУ, повлиявшие на финансовый результат 2020 года, представлены ниже:

- корректировки по переоценке основных средств и недвижимости, отраженные на счетах доходов и расходов, общее положительное влияние на прибыль которых составило 121 тыс. руб.: основных средств в сумме -365 тыс. руб., недвижимости, не используемой Банком в основной деятельности в сумме 728 тыс. руб. и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме -242 тыс. руб.;

- корректировки по уменьшению налога на прибыль в сумме 1 739 тыс. руб. и по увеличению отложенного налога на прибыль в сумме 2 072 тыс. руб., общее отрицательно влияние на прибыль которых составило 333 тыс. руб.;

- корректировки, связанные с прочими расчетами с дебиторами и кредиторами (с учетом корректирования соответствующих им резервов на возможные потери), отрицательное влияние на прибыль которых составило 7 689 тыс. руб. (в том числе: 5 062 тыс. руб. – страховой платеж в АСВ).

В результате корректирующих СПОД, произошло снижение нераспределенной прибыли Банка по итогам работы за 2020 год на 7 901 тыс. руб.

Очередное общее собрание участников общества состоялось 30 апреля 2021 года, на котором был утвержден годовой отчет Банка за 2020 финансовый год.

Общим собранием участников было принято решение: чистую прибыль Банка, полученную по итогам работы за 2020 финансовый год между участниками Банка не распределять (Протокол заседания очередного общего собрания участников от 30.04.2021 №38).

Председатель Правления
Симонов М.В.



Сызрань, Россия
«29» апреля 2021 года

Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.