

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	303349	459732
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	232629	217103
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	38240	37393
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	43807	102018
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.3	4803243	4822630
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.1.4	222889	224256
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3252	2455
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.1.5	639274	642632
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.6	15564	17564
13	Прочие активы	5.1.7	84555	4481
14	Всего активов		6348562	6492871
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.9	5482914	5674124
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	5482914	5674124
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4955527	5004261
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.8	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.8	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		533	294
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.10	13435	13175
21	Прочие обязательства	5.1.11	68771	41024
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.13	2688	3673
23	Всего обязательств		5568341	5732290
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.12	265000	265000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.3.1.1	53326	53326
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		55997	55997
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		193234	193234
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		212664	193024
36	Всего источников собственных средств		780221	760581
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1	279089	252616
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1	7181	7181
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 3(8464) 96-54-54

11.08.2021



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.1	247526	278024
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20284	40286
1.2	от суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		221506	237360
1.3	от вложений в ценные бумаги		5736	378
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	129848	167616
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14	7
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		129834	167609
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	117678	110408
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1.3	-18750	-11793
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1.3	-21337	-477
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		98928	98615
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	5899	8343
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1429	-591
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.3	45610	40993
15	Комиссионные расходы	5.2.3	27201	26907
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.1.4	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1.7	-5081	-6064
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	33957	59020
20	Чистые доходы (расходы)		150683	173409
21	Операционные расходы	5.2.5	128483	137629
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		22200	35780
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.2.6	2560	9978
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		19640	25802
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	19640	25802

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	19640	25802
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.2.7	0	-25882
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.2.7	0	-25882
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-5176
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.2.7	0	-20706
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.2.7	0	-20706
10	Финансовый результат за отчетный период		19640	5096

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-54-34

11.08.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
36435000000	21301875	2900

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.3.1.1	265000	265000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3.1.1	265000	265000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3.1.1	313709	323666	
2.1	прошлых лет	5.3.1.1	130432	134305	35
2.2	отчетного года		183277	189361	32,35
3	Резервный фонд	5.3.1.1	53326	53326	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		632035	641992	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.3.1.1	3417	4578	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	5.3.1.1	3417	4578	11
29	Базовый капитал, итого:	5.3.1.1	628618	637414	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		287937	287937	16
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		287937	287937	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5.3.1.2	287937	287937	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:	5.3.1.2	287937	287937	
45	Основной капитал, итого:		916555	925351	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3.1.3	94747	93426	16,29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3.1.3	94747	93426	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		94747	93426	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1.4	1011302	1018777	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5950002	5770407	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5950002	5770407	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6019999	5837833	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	5.3.1.4	10.565	11.046	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	5.3.1.4	15.404	16.036	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	5.3.1.4	16.799	17.451	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.500	

65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.065	6.546	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1
www.zemsky.ru

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			

8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».								

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери						тыс. руб.
Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Земский банк"	ООО "СПС"	ООО фирма "Регион-Волга"	ООО "СКБ "Планта"	ООО "СКБ "Планта"	ООО "ПТБ РПС"	ООО "ПТБ РПС"	ООО "ПТБ РПС"	ООО "СЗД"	АО "Сурская СТО"	ООО "СЗД"	АО "Сурская СТО"	ООО "СЗД"	АО "Сурская СТО"	АО "Сурская СТО"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, принадлежащее к инструменту капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3a	в иных инструментах общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Регулирующие условия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода (Базель III)	Базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	долг в уставном капитале	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.	265 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.01.2015	08.11.2001	03.04.2006	31.03.2010	25.01.2012	28.11.2016	28.11.2016	28.11.2016	28.11.2016	28.11.2016	28.11.2016	28.11.2016	28.11.2016	28.11.2016	28.11.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Персональные данные (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,44	9	8	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер инструмента	кумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 2% в совокупности за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 2% в совокупности за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусмотрена условиями договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня не менее 1,25 процентов за шесть и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России
25	Полная или частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется эмитент	не применимо	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется эмитент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"	ООО "Земский банк"
30	Возможность описания инструмента на рынке убытков	не применимо	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

[illegible]

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.zemsky.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России⁴ _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(844)98-54-54

11.08.2021



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 446001, г. СЫЗРАНЬ УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.4	265000				74132			53326	193234			173147	758839
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		265000				74132			53326	193234			173147	758839
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						-20706							25802	5096
5.1	прибыль (убыток)													25802	25802
5.2	прочий совокупный доход						-20706								-20706
6	Эмиссия акций														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	265000				53426			53326	193234			198949	763935
13	Данные на начало отчетного года	5.4	265000				55997			53326	193234			193024	760581
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		265000				55997			53326	193234			193024	760581
17	Совокупный доход за отчетный период:													18640	18640
17.1	прибыль (убыток)													18640	18640
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		265000				55997			53326	193234			212664	780221

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И.Е.

8(8464)98-54-54

11.08.2021



Власова *Ю.В.*

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
3643500000	21301875	2900

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

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

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

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

446001, Г.СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение											
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7		
КАПИТАЛ, тыс.руб.														
1	Базовый капитал	5.3.1.4	628618			638054			637414			640633		
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		687911			666644			666004			665350		
2	Основной капитал	5.3.1.4	916555			925991			925351			928570		
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		975848			954581			953941			953287		
3	Собственные средства (капитал)	5.3.1.4	1011302			1028218			1018777			1026380		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1101275			1074547			1068113			1079487		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.														
4	Активы, взвешенные по уровню риска		6019999			5952226			5837833			5779831		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент														
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.1.4	10.565			10.842			11.046			11.214		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.366			11.216			11.423			11.525		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.1.4	15.404			15.735			16.036			16.253		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.123			16.061			16.361			16.512		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н1.3, Н20.0)	5.3.1.4	16.799			17.275			17.451			17.758		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.988			17.877			18.110			18.485		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент														
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500			2.500			2.500			2.500		
9	Антициклическая надбавка		0.000			0.000			0.000			0.000		
10	Надбавка за системную значимость		0.000			0.000			0.000			0.000		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500			2.500			2.500			2.500		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.065			6.342			6.546			6.714		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА														
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6281074			6482496			6429480			6267751		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.5	14.592			14.284			14.392			14.815		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.295			14.599			14.705			15.064		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.													
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.													
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент													
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.													
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.													
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент													
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив рыночной ликвидности Н2	6.1.6	128.946			123.815			150.750			133.875		
22	Норматив кредитной ликвидности Н3	6.1.6	151.077			151.720			187.117			165.377		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6.1.6	73.956			65.263			68.054			72.574		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	5.5	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			24.725			24.367			24.491			24.114		
25	Норматив максимального размера краткосрочных кредитных рисков Н7 (Н22)	5.5	318.612			314.452			295.651			291.870		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	5.5	0			0			0					
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	5.5	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			2.996			3.205			3.725			2.633		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к													
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н23к													
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н41к													
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н51к													

31	Норматив максимального размера риска концентрации HS1d					
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с новыми иными банковскими операциями Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера всекредитных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3.2	6348562
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части предоставления кредитным эквивалентом условных обязательств кредитного характера		143895
7	Поправка поправки		212197
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		6280260

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		6140596
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5.3.1.1	3417
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6137179
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		143895
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		143895
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	5.5	916555
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6281074
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5.5	14,59

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

8(8464)98-98-98

11.08.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 446001, Г. СЫЗРАНЬ УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		31262	11772
1.1.1	проценты полученные		253838	289597
1.1.2	проценты уплаченные		-130500	-170852
1.1.3	комиссии полученные		45613	40866
1.1.4	комиссии уплаченные		-29125	-27508
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5899	8343
1.1.8	прочие операционные доходы		11134	11792
1.1.9	операционные расходы		-122739	-134234
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2858	-6232
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-223970	-50712
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-847	-1121
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		15699	-266907
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-71768	-427
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-2078
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-198309	201038
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-1000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		31255	19783
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.6	-192708	-38940
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10187	-3353
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5166	58
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6	-5021	-3295
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.6	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6	-2186	7823
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6	-199915	-34412
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		741460	756985
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		541545	722573

Первый заместитель Председателя Правления

Тарасов Ю.В.

Главный бухгалтер - начальник бухгалтерии, учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон:

8(8464)98-54-54

11.08.2021



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1-ое полугодие 2021 года
кредитной организации ООО «Земский банк»**

Содержание

1	Общие положения	20
2	Информация о Банке	20
2.1	Отчетный период, состав и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
2.2	Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	21
3	Краткая характеристика деятельности Банка	21
3.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	21
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка	22
3.3	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и факторы, влияющие на финансовые результаты	23
4	Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности Банка и основных положений Учетной политики	24
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	24
4.2	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
4.3	Основные положения Учетной политики	25
4.4	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	25
4.5	Сопоставимость данных, приведенных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	26
5	Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	26
5.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	26
5.1.1	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	26
5.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
5.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27
5.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
5.1.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30
5.1.6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
5.1.7	Прочие активы	33
5.1.8	Выпущенные долговые ценные бумаги	34
5.1.9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
5.1.10	Отложенные налоговые обязательства	35
5.1.11	Прочие обязательства	35
5.1.12	Источники собственных средств	36
5.1.13	Условные обязательства кредитного характера	36
5.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	37
5.2.1	Процентные доходы и процентные расходы	37
5.2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37
5.2.3	Комиссионные доходы и расходы	37
5.2.4	Прочие операционные доходы	38
5.2.5	Операционные расходы	38
5.2.6	Возмещение (расход) по налогам	39
5.2.7	Прочий совокупный доход	39

5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808).....	40
5.3.1	Информация о структуре капитала.....	40
5.3.1.1	Инструменты базового капитала.....	40
5.3.1.2	Инструменты добавочного капитала.....	41
5.3.1.3	Инструменты дополнительного капитала.....	41
5.3.1.4	Информация о выполнении требований к капиталу.....	42
5.3.2	Информация о показателе финансового рычага.....	42
5.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)	43
5.5	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	43
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	44
6	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	45
6.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	45
6.1.1	Кредитный риск.....	49
6.1.2	Рыночный риск	55
6.1.3	Валютный риск.....	56
6.1.4	Операционный риск	57
6.1.5	Процентный риск.	58
6.1.6	Риск ликвидности.....	60
6.1.7	Регуляторный риск.	62
6.1.8	Риск концентрации.	62
6.2	Информация об управлении капиталом	62
7	Операции со связанными сторонами.....	63
8	Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка.....	64

1 Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2021 года, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена Банком в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Пояснительная информация составлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. МСФО (IAS) 34 не запрещает включать в сокращенную промежуточную отчетность больше информации, чем предусмотрено стандартом, поэтому Банк оставляет за собой право раскрывать информацию о некоторых (но не всех) несущественных событиях и операциях.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2021 года размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

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

Сокращенное наименование: 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.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 1 июля 2021 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 35 банкоматов.

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

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.07.2021		Данные на 01.01.2021	
			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	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
3	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Патрикеев Александр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	13 780	5,2
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

Конечным бенефициарным владельцем Банка является Симонов Владимир Федорович.

2.1 Отчетный период, состав и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ое полугодие 2021 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранных валют на конец периода, которые были использованы Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	1 июля 2021 г.	1 января 2021 г.
Руб./Доллар США	72,3723	73,8757
Руб./Евро	86,2026	90,6824

2.2 Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

На протяжении отчетного периода и предшествующего отчетного года Банк осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение 579-П), Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение 446-П) и другими действующими нормативными документами Банка России.

В связи с внедрением ФСБУ 5/2019 "ЗАПАСЫ" (Утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.11.2019 N 180н), учетная политика Банка на 2021 год составлена с учетом новых нормативных требований к отражению запасов в бухгалтерском учете Банка. Учетная политика Банка на 2021 год утверждена Приказом по Банку от 31.12.2020 г. №252.

В Учетной политике банка на 2021 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году, в части не противоречащей нормативным документам Банка России, перечисленным выше.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание 4927-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание 4983-У).

Основой для составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2021 года являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 июля 2021 года (по форме Приложения 6 к Положению № 579-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период (по форме Приложения 5 к Положению № 579-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению 446-П). В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» отчет по рискам размещается на официальном сайте Земского банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет (www.zemsky.ru).

Сведения о сопоставимости данных бухгалтерского баланса ф.0409806 с данными Раздела 1 ф.0409808, информация по операциям с контрагентами-нерезидентами, информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, а также сведения об обремененных и необремененных активах по Банку подлежат раскрытию в отчете по рискам не ежеквартальной основе.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

ООО «Земский банк» не является членом банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Виды лицензий, на основании которых действует Банк по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015 г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015 г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

• Банк также имеет лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Дата выдачи 18 мая 2015 г. №2436.

Основные направления деятельности

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- 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.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Балансовая стоимость активов	6 348 562	6 489 964
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	222 889	224 256
Чистая ссудная задолженность	4 803 243	4 819 723
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 482 914	5 674 124
	за 1-ое полугодие 2021	за 1-ое полугодие 2020
Доходы Банка	724 305	680 739
Расходы Банка	702 105	644 959
Доход (расход) по налогу на прибыль	(2 560)	(9 978)
Чистая прибыль (убыток)	19 640	25 802
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль (убыток) после выплаты дивидендов	19 640	25 802

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном периоде 2021 года, следующие:

- снижение активов Банка на 2,2% (за сопоставимый период 2020 года: прирост на 3,7%);

- снижение чистой ссудной задолженности на 0,3 % (за сопоставимый период 2020 года: прирост на 5,7 %);

- изменений по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в отчетном и сопоставимом периодах не происходило;

- снижение средств клиентов на 3,4 %, (за сопоставимый период 2020 года: прирост на 3,6 %).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 780 221 тыс. руб., что на 19 640 тыс. руб. больше величины собственных средств на 1 января 2021 года (760 581 тыс. руб.).

Сумма неиспользованной прибыли увеличилась на 19 640 тыс. руб. (на сумму прибыли по итогам 1-ого полугодия 2021 года) и составила на отчетную дату нарастающим итогом 212 664 тыс. руб., (на 1 января 2021 года: 193 024 тыс. руб.).

К положительным факторам, повлиявшим в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, можно отнести:

- снижение операционных расходов на 9 146 тыс.руб. (с 137 629 тыс. руб. - в сопоставимом периоде 2020 года до 128 483 тыс. руб. – в отчетном периоде 2021 года);

- увеличение чистых процентных доходов на 7 270 тыс. руб. (с 110 408 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2020 года до 117 678 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2021 года);

- увеличение комиссионных доходов на 4 617 тыс.руб. (с 40 993 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2020 года до 45 610 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2021 года.).

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести:

- снижение прочих операционных доходов на 25 063 тыс. руб. (с 59 020 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2020 года до 33 957 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2021 года);

- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 2 444 тыс. руб. и снижение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 838 тыс. руб.;

- увеличение затрат по созданию резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам (с учетом оценочных резервов под ОКУ) на 5 974 тыс.руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 23 831 тыс.руб., на сопоставимую дату 2020 года: отрицательное влияние составило 17 857 тыс.руб.).

3.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и факторы, влияющие на финансовые результаты

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В связи с продолжающейся пандемией коронавируса COVID-19 Российская Федерация в первом полугодии 2021 года сохранила различные меры для борьбы с пандемией COVID-19. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка.

В течение первого полугодия 2021 года продолжает наблюдаться значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая колебания цен на нефть, биржевых индексов, а также обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В период 2020 года и первого полугодия 2021 года российская экономика была подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира, также наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе.

Банк контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Банка.

В течение первого полугодия 2021 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, уменьшился с

- 73.8757 рублей за доллар США до 72.3723 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4.25% годовых до 5.50% годовых;
- индекс РТС увеличился с 1 387.5 пунктов до 1 653.8 пунктов.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (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.

4 Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности Банка и основных положений Учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов: имущественная обособленность, постоянство правил бухгалтерского учета, отражение доходов и расходов по методу начисления, преемственность, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, полнота отражения всех фактов хозяйственной деятельности, своевременность отражения всех фактов хозяйственной деятельности в день их свершения, осторожность, приоритет содержания над формой, открытость, непрерывность деятельности.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, 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, 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 поддержки устойчивости бизнеса в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Банк стремится избегать чрезмерной концентрации своих активов (ссудного портфеля, предоставленного юридическим лицам) по отраслевому признаку, диверсифицируя выдачу кредитов клиентам из разных областей экономической деятельности. В настоящее время руководство Банка продолжает оценивать влияние последствий пандемии на результаты финансово-хозяйственной деятельности заемщиков в разрезе отраслей их деятельности.

В первом полугодии 2021 года не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка.

Руководство уверено, что Банк 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.

4.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Международными правилами учета финансовых инструментов предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2021 года существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Наиболее важные учетные оценки и суждения касаются применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже.

Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга (SPPI-тест).

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

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов (например, вероятность дефолта контрагентов и объема 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.
- Информация по методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, представлена в Примечании 6.1.1.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществлял учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

4.3 Основные положения Учетной политики

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год, за исключением применения Банком требований, касающихся реализации ФСБУ 5/2019 "ЗАПАСЫ" (Утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.11.2019 N 180н), обязательного к применению с 1 января 2021 года.

Банк отразил в Учетной политике требования к учету запасов как описано ниже:

- запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, канцелярских товаров, бумаги, горюче-смазочных материалов, изданий, инвентаря и прочих материалов, которые будут использоваться в том отчетном периоде, в котором они были понесены и отражены на расходах;
- запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы;
- запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете №61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет оценку запасов по средневзвешенной стоимости.

4.4 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 5% от балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

По состоянию на 1 июля 2021 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

4.5 Сопоставимость данных, приведенных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

При составлении публикуемых форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 г. Банком используются сравнительные данные из форм отчетности, составленных за предыдущие отчетные периоды. В разработанные таблицы для составления публикуемых форм отчетности 0409806 и 0409807 Указанием Банка России от 12.05.2020 № 5456-У были внесены изменения, вступающие в силу с 1 апреля 2021 года.

При составлении форм отчетности 0409806, 0409807 Банк скорректировал данные за предыдущие отчетные периоды в соответствии с новыми требованиями регулятора, обеспечив их сопоставимость с данными отчетного периода.

Изменения претерпели следующие показатели графы «Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2 квартала 2021 года»:

Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
Чистая ссудная задолженность	4 819 723	2 907	4 822 630
Всего активов	6 489 964	2 907	6 492 871
Прочие обязательства	38 117	2 907	41 024
Всего обязательств	5 729 383	2 907	5 732 290

Изменения претерпели следующие показатели графы «Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 года»:

Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
Операционные расходы	132 078	5 551	137 629
Прибыль (убыток) до налогообложения	41 331	(5 551)	35 780
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	15 529	(5 551)	9 978

Приведение форм отчетности 0409806 и 0409807 за предыдущие отчетные периоды к сопоставимому виду вызвало изменение данных формы 0409814 по графе «Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.»:

Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	12 605	(833)	11 772
операционные расходы	(130 101)	(4 133)	(134 234)
расход (возмещение) по налогам	(9 532)	3 300	(6 232)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(51 545)	833	(50 712)
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(267 078)	171	(266 907)
чистый прирост (снижение) по прочим активам	(1 260)	833	(427)
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19 954	(171)	19 783

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

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.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
1.	Наличные денежные средства, всего, в т.ч.:	303 349	459 732
	денежные средства в кассе	227 426	353 457
	денежные средства в банкоматах	74 412	81 775
	денежные средства в пути	1 511	24 500
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	232 629	217 103
2.1	Корреспондентский счет в Банке России	194 389	179 710
2.2	Обязательные резервы в Банке России	38 240	37 393
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	43 807	102 018
	Корреспондентские счета, в том числе:	33 745	91 937
	в банках Российской Федерации	24 960	73 759
	в банках других стран	8 785	18 178
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 062	10 081
	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	579 785	778 853

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 152 959 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2021 г.: 149 572 тыс. руб.).

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 июля и на 1 января 2021 года вся ссудная и приравненная к ней задолженность Банка оценивалась по амортизированной стоимости. Состав строки баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» представлен ниже:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 835 388	4 863 489
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	(161 537)	(146 175)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	97 517	55 938
Требования по получению процентных доходов	55 511	60 674
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(25 736)	(11 588)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по процентным доходам	2 058	292
Комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам	218	224
Резервы на возможные потери по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	(214)	(224)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	38	0
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 803 243	4 822 630

Чистая ссудная задолженность:
– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	841 438	1 011 953
Ссудная задолженность в Банке России	830 000	1 000 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	11 438	11 953
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	3 415 423	3 152 626
Ссудная задолженность юридических лиц (крупных)	1 439 052	1 391 924

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	1 976 371	1 760 702
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	578 527	698 910
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	578 527	698 910
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	35 315	40 867
Итого ссудная задолженность	4 835 388	4 863 489
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(161 537)	(146 175)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	97 517	55 938
Итого чистая ссудная задолженность	4 771 368	4 773 252
Требования по получению процентных и прочих доходов (за вычетом резервов и корректировок резервов до ОР под ОКУ)	31 875	49 378
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 803 243	4 822 630

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.07.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	830 000	17,17	1 000 000	20,56
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	11 438	0,24	11 953	0,25
Торговля	821 207	16,98	698 186	14,36
Строительство	17 105	0,35	36 109	0,74
Промышленность	2 171 838	44,92	2 103 823	43,26
Лизинг	119 670	2,47	122 670	2,52
Физические лица	578 527	11,96	698 910	14,37
Прочие	285 603	5,91	191 838	3,94
Итого ссудная задолженность	4 835 388	100,00	4 863 489	100,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(161 537)	-	(146 175)	-
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	97 517	-	55 938	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 771 368	-	4 773 252	-

Информация о движении резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по ссудной и приравненной к ней задолженности за 1-ое полугодие 2021 года:

	Кредит-ные органи-зации	Юриди-ческие лица	Физи-ческие лица	Итого по ссудной задол-женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав-ненной к ней задол-женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2021 года	0	103 798	42 377	146 175	11 588	157 763
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2021 года	0	(56 289)	351	(55 938)	(292)	(56 230)
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	5 118	37 210	42 328	23 204	65 532
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(42 320)	(2 594)	(44 914)	(1 868)	(46 782)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(286)	(286)	(19)	(305)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(3 140)	(23 540)	(26 680)	(8 823)	(35 503)

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	3 107	228	3 335	64	3 399
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2021 года	0	105 776	55 761	161 537	25 950	187 487
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 июля 2021 года	0	(95 502)	(2 015)	(97 517)	(2 096)	(99 613)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 июля 2021 года	0	10 274	53 746	64 020	23 854	87 874

Информация о движении резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по ссудной и приравненной к ней задолженности за 1-ое полугодие 2020 года:

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	0	141 886	32 863	174 749	17 135	191 884
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	0	(32 658)	5 168	(27 490)	2 449	(25 041)
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	13 377	9 508	22 885	661	23 546
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(13 770)	2 201	(11 569)	(183)	(11 752)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(25)	(25)	0	(25)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(33 384)	0	(33 384)	(7 111)	(40 495)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(7 625)	0	(7 625)	(2 646)	(10 271)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2020 года	0	121 879	42 346	164 225	10 685	174 910
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 июля 2020 года	0	(54 053)	7 369	(46 684)	(380)	(47 064)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 июля 2020 года	0	67 826	49 715	117 541	10 305	127 846

Анализ ссудной задолженности по структуре валют раскрыт в п. 6.1.3.

5.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	222 889	224 256
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	222 889	224 256
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	222 889	224 256

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	8 062	50	6,50
26227RMFS	05.10.2020	17.07.2024	50 000	1 000	53 159	1 632	7,40
26232RMFS	15.10.2020	06.10.2027	50 000	1 000	51 213	633	6,00
26224RMFS	07.12.2020	23.05.2029	50 000	1 000	53 945	265	6,90
26229RMFS	28.12.2020	12.11.2025	50 000	1 000	53 519	411	7,15
Итого	-	-	-	-	219 898	2 991	-

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.

Справедливая стоимость ценных бумаг на основе рыночных котировок составила: на 1 июля 2021 года 209 806 тыс. руб., на 1 января 2021 года 223 825 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.6.

5.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по остаточной стоимости представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Основные средства и земля	226 505	222 448
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	375 833	375 832
Нематериальные активы	3 417	4 578
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемых в основной деятельности	34 503	34 503
Имущество, полученное в финансовую аренду	10 873	12 172
Материальные запасы	219	0
Резервы на возможные потери	(12 076)	(6 901)
Итого	639 274	642 632

Основные средства

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 с даты ввода объекта в эксплуатацию.

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.).

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.

По состоянию на 1 июля 2021 года справедливая стоимость основных средств составляет 335 289 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 120 565 тыс. руб., справедливая стоимость земельных участков 11 781 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: справедливая стоимость основных средств составляет 331 712 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 121 045 тыс. руб., справедливая стоимость земельных участков 11 781 тыс. руб.).

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

Состав недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	7 187	1 779
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	23 396	28 804
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	66 313	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	278 937	345 249
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	375 833	375 832

Изменения по статьям учета недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, обусловлено расторжением договора аренды в отчетном периоде. Независимая оценка недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, проведена 31.12.2020 г. независимым оценщиком ООО «Сарона Групп».

Вложения в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемые на балансовом счете 61911 в сумме 34 503 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 34 503 тыс. руб.), переоценке не подлежат.

Согласно требованиям п.2.7.3. Положения ЦБ РФ от 23.10.2017 г. № 611-П Банком создан резерв на возможные потери по активам, отраженным на счете 60911. Сумма созданного резерва составила 12 076 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в течение отчетного периода 2021 г. и сопоставимого периода 2020 г.:

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Резерв под обеспечение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на начало периода	6 901	3 450
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обеспечение актива в течение отчетного периода	5 175	3 451
Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обеспечение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на конец периода	12 076	6 901

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

Нематериальные активы

В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом с даты ввода в эксплуатацию.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы в Банке образованы программным обеспечением. Ниже приводятся данные по нематериальным активам:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Нематериальные активы	23 320	23 320
Амортизация нематериальных активов	(19 903)	(18 742)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого нематериальные активы	3 417	4 578

Имущество, полученное в финансовую аренду

С 1 января 2020 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

На отчетную дату Банк не имеет заключенных договоров финансовой аренды (лизинга), а также договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Имущество, полученное в финансовую аренду	15 633	15 532
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(4 760)	(3 360)
Вложения в приобретение активов в форме права пользования	0	0
Итого имущества, полученного в финансовую аренду	10 873	12 172

5.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	17 564	17 011
Поступление	0	700
Выбытие	(2 000)	0
Переоценка	0	(147)
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов на конец отчетного периода	15 564	17 564

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

Дата отражения в балансе	Наименование объекта	Местонахождение	Стоимость при переходе прав собственности	Стоимость на отчетную дату
16.08.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А	4 997	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	10 567
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи			15 564	15 564

В январе 2021 года в Банком продана квартира по адресу г.Сызрань, пр. 50 лет Октября, 65 кв.65, которая ранее была получена Банком в результате процедур, проведенных в целях реализации требований к физическому лицу по выполнению им обязательств поручителя по кредитному договору с ООО «Дюна», и объявившего себя банкротом. Доход от реализации составил 250 тыс. руб.

Дополнительная информация о влиянии операций переоценки на финансовые результаты

Обобщающие результаты об отражении операций переоценки по статьям доходов и расходов представлены ниже:

Наименование статьи	1-ое полугодие 2021	2020 г.
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28504)	0	3 383
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (симв.28602)	0	412
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (28703)	0	32
Доходы от дооценки основных средств после их уценки (симв.29106)	0	97
Итого доходов	0	3 924
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв.47503)	0	2 655
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (симв.47602)	0	559
Расходы от уценки основных средств (симв.48206)	0	461
Итого расходов	0	3 675
Влияние на финансовый результат	0	249

5.1.7 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	619	3 042
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0
Требования по РКО	304	194
Требования по прочим банковским операциям	744	711
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
Расчеты с биржей ММВБ	72 372	0
Прочее	3	3
Итого финансовые активы	74 042	3 950
Расчеты с дебиторами и кредиторами	24 689	13 887
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	24 689	13 887
Резерв под обесценение прочих активов	(14 223)	(13 358)

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	47	2
Итого прочие активы	84 555	4 481

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 1-го полугодия 2021 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2021 года	830	12 528	13 358
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2021 года	(2)	0	(2)
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	72	864	936
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	2	(47)	(45)
Резерв под обесценение прочих активов, списанных как безнадежные	(18)	(2)	(20)
Резерв под обесценение прочих активов, списанный при их реализации	0	(51)	(51)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации прочих активов	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 01 июля 2021 года	884	13 339	14 223
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 июля 2021 года	0	(47)	(47)
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 июля 2021 года	884	13 292	14 176

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение в течение 1-го полугодия 2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	13 821	12 103	25 924
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	1	0	1
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	74	2 219	2 293
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(1)	0	(1)
Резерв под обесценение прочих активов, списанных как безнадежные	(5)	(63)	(68)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 июля 2020 года	13 890	14 259	28 149
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 июля 2020 года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 июля 2020 года	13 890	14 259	28 149

5.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Данные 01.07.2021	Данные 01.01.2021
Выпущенные векселя до востребования	0	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	0

В течение отчетного периода банком не осуществлялись операции по выпущенным долговым ценным бумагам.

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	7 236	4 365
– Текущие /расчетные счета	7 236	4 365
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	520 151	641 936
– Текущие /расчетные счета	189 723	303 934
– Срочные депозиты	0	5 200
– Проценты по срочным депозитам юридических лиц	0	1
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	330 428	332 801
срочные	40 000	40 000
без указания срока возврата	287 937	287 937
проценты по субординированным депозитам	2 491	4 864
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 955 527	5 027 823
– Текущие /расчетные счета	180 600	227 768
– Срочные депозиты	4 749 977	4 776 493
– Проценты по срочным депозитам физических лиц	24 950	23 562
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 482 914	5 674 124

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.07.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	55 706	1,02	127 570	2,25
Транспорт	4 789	0,09	9 004	0,16
Страхование	170	0,00	213	0,00
Финансы и инвестиции	0	0,00	1 201	0,02
Строительство	6 720	0,12	11 307	0,20
Промышленность	390 521	7,12	400 736	7,06
Телекоммуникации	9 236	0,17	4 528	0,08
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 955 527	90,38	5 027 823	88,61
Прочие	60 245	1,10	91 742	1,62
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 482 914	100,00	5 674 124	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.10 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Отложенное налоговое обязательство (по результатам переоценки основных средств)	14 000	14 000
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	(565)	(825)
Отложенные налоговые обязательства	13 435	13 175

5.1.11 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1	6
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	3 195	2 907
Арендные обязательства	11 202	12 409
Прочее	490	2 207

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Итого финансовые обязательства	14 888	17 529
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	53 883	23 495
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	53 883	23 495
Итого прочие обязательства	68 771	41 024

Арендные обязательства

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Приведенная (дисконтированная) сумма обязательств по аренде	12 409	15 773
Проценты по обязательствам по аренде	334	820
Осуществленные арендные платежи	(1 880)	(3 950)
Новые обязательства и/или модификация договора	1 340	250
Выбытие обязательств	(1 001)	(484)
Итого арендных обязательств	11 202	12 409

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	55 997	55 997
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	193 024	173 147
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 640	19 877
Итого источников собственных средств	780 221	760 581

5.1.13 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	279 089	252 616
Выданные гарантии и поручительства	7 181	7 181
Прочие	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	286 270	259 797
Резерв на возможные потери	(4 183)	(7 112)
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	1 495	3 439
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	282 087	252 685
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	283 582	256 124

Далее представлено изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за отчетный период 2021 года:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 января 2021	6 653	459	0	7 112
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 января 2021	(3 439)	0	0	(3 439)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(3 949)	1 020	0	(2 929)
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	1 944	0	0	1 944

Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 июля 2021	2 704	1 479	0	4 183
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 июля 2021	(1 495)	0	0	(1 495)
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 июля 2021	1 209	1 479	0	2 688

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за сопоставимый период 2020 года представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под обеспечение условных обязательства кредитного характера на 01 января 2020	2 745	0	0	2 745
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 января 2020	(452)	0	0	(452)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(321)	0	0	(321)
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	641	0	0	641
Резерв под обеспечение условных обязательства кредитного характера на 01 июля 2020	2 424	0	0	2 424
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 июля 2020	189	0	0	189
Резерв под обеспечение условных обязательства кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 июля 2020	2 613	0	0	2 613

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	20 284	40 286
От ссуд, предоставленных клиентам	221 506	237 360
От вложений в ценные бумаги	5 736	378
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	247 526	278 024
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	14	7
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	5	32
По вкладам физических лиц	114 942	152 691
По прочим привлеченным средствам юридических лиц и ИП	14 887	14 886
Итого процентных расходов	129 848	167 616
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	117 678	110 408

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	10 480	14 660
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	4 581	6 317
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 899	8 343

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	7 866	7 325
От расчетного и кассового обслуживания	34 686	30 084
От осуществления переводов денежных средств	2 771	3 229

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	141	204
От других операций	146	151
Итого комиссионных доходов	45 610	40 993
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	405	326
За открытие и ведение банковских счетов	115	100
За расчетное и кассовое обслуживание	12 036	10 430
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	13 928	15 314
По другим операциям	717	737
Итого комиссионных расходов	27 201	26 907
Чистый комиссионный доход (расход)	18 409	14 086

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Полученные штрафы, пени, неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	2 740	4 138
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требований по которым приобретены	20 058	46 021
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	106	84
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 489	7 383
Доходы от выбытия имущества	2 437	58
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	32
Доходы от переоценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	142	146
Доходы от оприходования излишков имущества и денежной наличности	27	8
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	7	139
Прочее	951	1 011
Итого прочих операционных доходов	33 957	59 020

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	70 774	67 478
Расходы от уценки основных средств	0	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 002	7 291
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	924	1 818
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	9 158	7 318
Расходы от выбытия недвижимости	0	3 811
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	553	521

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
По списанию стоимости материальных запасов	4 399	4 201
Служебные командировки	305	238
Охрана	4 485	4 642
Реклама	6 114	17 040
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 391	3 507
Аудит	621	603
Страхование	5 484	5 473
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 667	5 551
Другие организационные и управленческие расходы	3 567	3 680
Другие расходы	5 039	4 457
Итого операционных расходов	128 483	137 629

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	55 110	54 249
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	15 664	13 229
Итого вознаграждения работникам	70 774	67 478

Выступая в роли арендатора, Банк отражает платежи по договорам операционной аренды в составе операционных расходов равномерно в течение всего срока аренды.

За отчетный период 2021 года расходы Банка по договорам операционной аренды составили 574 тыс. руб., в том числе по условной арендной плате – 20 тыс. руб.

Доходы Банка по договорам операционной аренды за отчетный период 2021 год составили 7 489 тыс. руб., в том числе по условной арендной плате 244 тыс. руб.

В таблице ниже представлены доходы и расходы Банка от операций аренды:

	Арендная плата	Условная арендная плата	Итого по статье	Количество договоров аренды
Доходы от сдачи имущества в аренду (симв. 28302)	210	0	210	2
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28502)	7 035	244	7 279	5
Итого доходы	7 245	244	7 489	7
Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (симв. 48401, часть симв. 48209)	554	20	574	19
Итого расходы	554	20	574	19
Чистые доходы (расходы) от операций аренды	6 691	224	6 915	

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Налог на прибыль	2 300	2 790
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	260	7 188
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	2 560	9 978

5.2.7 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	0	(25 882)
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	0	(25 882)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	0	(5 176)
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	0	0
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	0	(5 176)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	(20 706)
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 отчетный период	0	(20 706)

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Источники базового капитала, в том числе:		
Уставный капитал, сформированный долями	641 992	645 865
Нераспределенная прибыль прошлых лет	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль отчетного года	130 432	134 305
Резервный фонд	193 234	193 234
	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:		
Нематериальные активы	(13 374)	(8 451)
Убыток текущего года	(3 417)	(4 578)
Убытки предшествующих лет	(9 957)	(3 873)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого базовый капитал	628 618	637 414

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года уставный капитал в сумме 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Значение показателя по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» включает сумму безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участником в размере 193 234 тыс. руб. Сумма подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 14 июля 2017 г.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Источники добавочного капитала	287 937	287 937
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Итого добавочный капитал	287 937	287 937

Инструментами добавочного капитала являются привлеченные Банком субординированные займы со сроком «без указания срока возврата». Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 646-П).

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.07.2021	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2021	Процентная ставка, %
ООО «СПС»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2026	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2026	25 000	25 000	9,00
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	15 000	15 000	9,00
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	5 000	5 000	9,00
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
Итого			327 937	327 937	-

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по 13-и договорам субординированных займов на общую сумму 327 937 тыс. руб.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Источники дополнительного капитала, в том числе:	94 747	93 426
Прибыль текущего года	0	0
Прибыль предшествующих лет	0	0
Субординированные займы	38 750	40 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	55 997	53 426
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	94 747	93 426

Согласно требованиям Положения 646-П Банк при расчете дополнительного капитала включает субординированные займы (депозиты) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 5 лет в сумме их остаточной стоимости. На отчетную дату субординированный займ в сумме 25 000 тыс. руб., полученный Банком от ООО «СКТБ «Пластик» с датой погашения 10.02.2026 г., включен в расчет дополнительного капитала в сумме 23 750 тыс. руб.

В расчете капитала прирост стоимости имущества за счет переоценки учитывается как сумма переоценки основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства, возникшего за счет переоценки.

По состоянию на отчетную дату сумма переоценки основных средств составила 69 997 тыс. руб., сумма отложенного налогового обязательства 14 000 тыс. руб. (на 01 января 2021 г.: сумма переоценки составила 69 997 тыс. руб., сумма отложенного налогового обязательства 14 000 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2021 г. часть прироста стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 2 571 тыс. руб. не признана в расчете капитала до получения аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

Сведения о переоценке основных средств Банка раскрыты в п.5.1.5.

5.3.1.4 Информация о выполнении требований к капиталу

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.

Банк осуществляет расчет показателей величины капитала в соответствии с Положением 646-П и расчет нормативов достаточности капитала 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» (далее – Инструкция №199-И).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Базовый капитал	628 618	637 414
Основной капитал	916 555	925 351
Дополнительный капитал	94 747	93 426
Итого собственные средства (капитал)	1 011 302	1 018 777

Снижение собственных средства (капитала) Банка за отчетный период 2021 года составило 7 475 тыс. руб. или 0,7%.

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2021 года составил 62,2%, на 1 января 2021 года: 62,6%.

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных расчетов, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России, с учетом соблюдения надбавок к показателям достаточности капитала.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 июля 2021 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2021 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%).

В таблице ниже приведены фактически полученные значения нормативов достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований для банков, установленных ЦБ РФ, по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Данные на 01.07.2021, %	Данные на 01.01.2021, %
Достаточность базового капитала	10,565	11,046
Достаточность основного капитала	15,404	16,036
Достаточность собственных средств (капитала)	16,799	17,451
Норматив финансового рычага	14,592	14,392

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

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 июля 2021 г. показатель финансового рычага составил 14,592% (на 01.01.2021: 14,392%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Данные по основному капиталу раскрыты в п. 5.3.1.4, данные величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском раскрыты в п.5.5.

5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)

Источники капитала Банка включают: средства уставного капитала, сумму переоценки основных средств, уменьшенную на отложенное налоговое обязательство, денежные средства безвозмездного финансирования, средства резервного фонда и нераспределенную прибыль.

По состоянию на 1 июля 2021 года капитал Банка составил 780 221 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 760 581 тыс. руб. Движение капитала за 1-ое полугодие 2021 года в сумме 19 640 тыс. руб. произошло по статье:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по итогам 1-ого полугодия 2021 года в сумме 19 640 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2020 года капитал Банка составил 763 935 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 758 839 тыс. руб. Движение капитала в 1-ом полугодии 2020 года в сумме 5 096 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по итогам 1-го полугодия 2020 года в сумме 25 802 тыс. руб.,

– «Прочий совокупный доход»: отрицательный эффект от переоценки основных средств в сумме 20 706 тыс. руб.

Банк не применял ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды по причине их отсутствия.

5.5 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

За отчетный период 2021 года произошли следующие изменения значений обязательных нормативов:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 вырос с 24,491% до 24,725%,
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 295,651% до 318,612%,
- норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 равен 0,000%,
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 снизился с 3,725% до 2,996%.

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.6.

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага позволяет:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска,
- ограничивать накопление рисков в целом,
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Активы, применяемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 3 417 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском (графа 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2) отчетности по форме 0409813 соответствует показателю (графы 4 строки 14) отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строка 6 подраздела 2.1 раздела 2) по форме 0409813 рассчитана как сумма значений, полученных в результате сложения:

- сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», являющихся инструментами со средним риском в соответствии п.5 Приложения 2 к Инструкции №199-И, за вычетом резерва на возможные потери, взвешенных на коэффициент 0,5 и
- сумм выданных банком гарантий за вычетом резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 июля 2021 г. показатель финансового рычага составил 14,592% (на 01.01.2021: 14,392%), при этом основной капитал снизился на 8 796 тыс. руб. (на 1 июля 2021 года: 916 555 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 925 351 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском снизилась на 148 406 тыс. руб. (на 1 июля 2021 года: 6 281 074 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 6 429 480 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 6 280 260 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 281 074 тыс. руб. Расхождение показателей незначительно.

В разделе 1 ф.0409813 показатели строк 5а, 6а, 7а и 14а рассчитаны по алгоритмам формирования соответствующих строк 5, 6, 7, 14 при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Полученные результаты незначительно отличаются от пруденциальных значений.

5.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного периода 2021 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 199 915 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2020 года - отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 34 412 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 165 503 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказало отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты в отчетном периоде в сумме 2 186 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – положительное влияние в сумме 7 823 тыс. руб.

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(192 708)	(38 940)	(153 768)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(5 021)	(3 295)	(1 726)
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(0)	0	(0)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(2 186)	7 823	(10 009)
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(199 915)	(34 412)	(165 503)

В отчетном периоде 2021 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, использованные в операционной деятельности (96,4% от суммы общего оттока денежных средств), в меньшей степени - денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности (2,5% от суммы общего оттока денежных средств).

Отток денежных средств от колебания курса иностранной валюты к рублю составил 1,9% от суммы общего оттока денежных средств за отчетный период.

Определяющим фактором, повлиявшим на отток денежных средств, используемых в операционной деятельности, в отчетном периоде 2021 года является снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, в отчетном периоде 2021 года связано с приобретением основных средств и НМА, используемых Банком в основной деятельности. Движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, обусловлено выручкой от продажи транспортных средств и долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Денежные потоки, связанные с финансовой деятельностью Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

На основании п. 7 Приложения к Указанию Банка России №4983-У в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью стратегии Банка по управлению рисками и капиталом.

Работа по управлению рисками и капиталом осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

Процесс управления рисками сфокусирован на значимых рисках, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Банка.

А) информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

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, риск потери деловой репутации, правовой, страновой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

– по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

– по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

– по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

– по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

– по риску концентрации - концентрация в источниках финансирования ликвидности, значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;

– по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

– по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

– по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и его работников,

несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Б) сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Обязанности по управлению рисками и капиталом разделены между следующими подразделениями и органами принятия решений Банка: собранием участников, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Руководителем Службы внутреннего контроля, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных им Советом директоров и Правлением Банка.

Собрание участников Банка в части управления рисками и капиталом осуществляет функцию принятия решений об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка по ВПОДК;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов банка в части осуществляемых ими мер по управлению рисками.

Правление Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контролирует исполнение решений Совета директоров;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

Функцией Председателя Правления в части управления рисками и капиталом является реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом, другими внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- своевременно вносит изменения во внутренние документы банка, регламентирующие процесс управления рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевым показателям риска;
- проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность Службы управления рисками;

- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Руководителя службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом: выявление, мониторинг и оценка регуляторного риска.

Подразделения и работники Банка в рамках стратегии управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;

- предоставляют необходимую информацию для управления рисками;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, её организационную структуру, порядок управления рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом является главным документом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- процедуры управления значимыми рисками;

- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;

- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность в части ВПОДК;

- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;

- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех рисков, проверку процедур управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Г) краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России – нормативные методы (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности), так и при помощи количественных методов для рисков с количественной оценкой и качественных методов для рисков, оценить которые количественно не представляется возможным.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует

Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся процедуры и методики оценки рисков.

Д) информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита, а также подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками, о результатах внутренней оценки достаточности капитала, Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность.

Отчетность включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Службой управления рисками Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов, представляются Службой управления рисками Совету директоров ежеквартально, Правлению, руководителям подразделений - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются Службой управления рисками Председателю Правления ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Е) информация о видах концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

Основные способы определения концентрации рисков – анализ Руководителем Службы управления рисками структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, ежедневный контроль над нормативами риска концентрации, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Основным методом оценки риска концентрации в Банке является стресс-тестирование.

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:

6.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Практика, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков изложена ниже.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения. 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» 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 заемщика 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» 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 по кредитам, предоставленным физическим лицам, 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. В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

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 определение 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.

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.07.2021 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней зadol- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	841 438	3 415 423	578 527	4 835 388	55 729	4 891 117
I категория качества	841 438	149 655	32 084	1 023 177	1 377	1 024 554
II категория качества	0	2 854 827	483 428	3 338 255	25 202	3 363 457
III категория качества	0	380 500	15 696	396 196	3 156	399 352
IV категория качества	0	5 000	1 754	6 754	64	6 818
V категория качества	0	25 441	45 565	71 006	25 930	96 936
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	(105 776)	(55 761)	(161 537)	(25 950)	(187 487)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	95 502	2 015	97 517	2 096	99 613
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	841 438	3 309 647	522 766	4 673 851	29 779	4 703 630
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	841 438	3 405 149	524 781	4 771 368	31 875	4 803 243

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2021 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней зadol- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 011 953	3 152 626	698 910	4 863 489	57 767	4 921 256

I категория качества	1 011 953	90 190	54 126	1 156 269	820	1 157 089
II категория качества	0	2 761 282	556 887	3 318 169	18 278	3 336 447
III категория качества	0	261 500	16 715	278 215	2 772	280 987
IV категория качества	0	34 092	809	34 901	531	35 432
V категория качества	0	5 562	70 373	75 935	35 366	111 301
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	(103 798)	(42 377)	(146 175)	(11 588)	(157 763)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	56 289	(351)	55 938	292	56 230
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	1 011 953	3 048 828	656 533	4 717 314	46 179	4 763 493
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 011 953	3 105 117	656 182	4 773 252	46 471	4 819 723

Ниже представлена информация по сверке:

- совокупной суммы резервов под обесценение по ссудам в соответствии с Положением 590-П и резервов на возможные потери, в том числе резервов под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с Положением 611-П;
- оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Резервы на возможные потери на 01.07.2021	Оценочные резервы под ОКУ на 01.07.2021	Корректировка РВПС до сумм ОР под ОКУ
Резервы под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности	161 537	64 020	(97 517)
Резервы на возможные потери по процентам и прочим доходам по ссудной задолженности	25 950	23 854	(2 096)
Резервы на возможные потери по прочим активам	26 299	26 252	(47)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 183	2 688	(1 495)
Итого	217 969	116 814	(101 155)

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

По состоянию на отчетную дату наблюдается отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Причиной расхождения являются применяемые при расчете оценочного резерва под ОКУ подходы, как описано ниже.

По состоянию на отчетную дату наличие дефолта фиксируется Банком в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 рублей по одному договору,

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил,

- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга,

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору,

- Банк или третьи лица подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Заемщика при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Заемщика.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Срок действия финансового инструмента *LT*, на протяжении которого Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае неиспользованных кредитных линий и договоров финансовой гарантии это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.

В тех случаях, когда договором предусмотрены пролонгации или опережающие выплаты долга и у Банка есть обоснованные ожидания, что Заемщик воспользуется этими условиями договора, Банк использует эти данные для расчета *LT*.

В случае, если договор не содержит однозначно определяемого срока погашения, Банк определяет сам на основании собственной статистики по аналогичным инструментам или исходя из ожиданий уполномоченного органа Банка ожидаемый срок жизни инструмента. Указанные ожидания могут быть зафиксированы в бизнес-модели для данного типа инструментов.

(а) По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

(б) Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

(в) Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования п.(а) более не выполняются, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

(г) По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

(д) В случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитного риска по ссуде путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности

PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;

– если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

По состоянию на 1 июля 2021 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 101 000 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 57 880 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Ссудная задолженность, просроченная:	73 260	52 706	20 554	39,00
До 30 дней	1 884	28 851	(26 967)	(93,47)
От 31 до 90 дней	70	909	(839)	(92,30)
От 91 до 180 дней	36 731	647	36 084	5 577,13
Свыше 181 дня	34 575	22 299	12 276	55,05
Прочие требования, просроченные:	1 799	1 918	(119)	(6,20)
До 30 дней	4	7	(3)	(42,86)
От 31 до 90 дней	40	34	6	17,65
От 91 до 180 дней	26	18	8	44,44
Свыше 181 дня	1 729	1 859	(130)	(6,99)
Требования по получению процентов, просроченные:	25 941	3 256	22 685	696,71
До 30 дней	21	693	(672)	(96,97)
От 31 до 90 дней	1	18	(17)	(94,44)
От 91 до 180 дней	22 254	9	22 245	247 166,67
Свыше 181 дня	3 665	2 536	1 129	44,52
Итого просроченных активов	101 000	57 880	43 120	74,50
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	2,38	1,42	-	-

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	25 441	25 562
Физические лица	47 819	27 144
Итого просроченная задолженность	73 260	52 706

По состоянию на 1 июля 2021 года остаток на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (часть балансовых счетов № 458) составил 47 757 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 19 675 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 28 082 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка № 458, по состоянию на 01 июля 2021 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 47 660 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 43 112 тыс. руб. (на 01 января 2021 года: 19 601 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 19 658 тыс. руб.).

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств;
- изменение основных условий кредитования;
- прекращение кредитования определенных категорий заемщиков.

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

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Поручительства и гарантии	1 669 325	1 505 426
Имущество	3 157 833	2 694 290
Ценные бумаги	490 269	597 527
Прочее	0	0
Итого	5 317 427	4 797 253

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

О результатах классификации активов по категориям качества и размерах фактически сформированного резерва на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115, за исключением Раздела 4)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.07.2021			Данные на 01.01.2021		
	Сумма требований	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	322 233	0	(437)	262 507	0	(1 456)
II категория качества	3 364 358	(41 679)	33 702	3 340 000	(51 009)	16 065
III категория качества	399 352	(57 339)	52 815	281 045	(41 911)	29 728
IV категория качества	6 818	(3 441)	1 734	35 432	(17 786)	12 076
V категория качества	111 150	(99 251)	11 846	124 636	(60 415)	(181)
Итого:	4 203 911	(201 710)	99 660	4 043 620	(171 121)	56 232

Информация по внеоборотным активам и соответствующим им резервам раскрыта в п. 5.1.13 Пояснительной информации.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.07.2021			Данные на 01.01.2021		
	Сумма внебалансовых обязательств	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	37 944	0	(7)	52 567	0	(190)
II категория качества	241 273	(2 686)	1 502	205 685	(6 360)	3 447
III категория качества	7 034	(1 478)	0	1 001	(210)	176
IV категория качества	0	0	0	8	(6)	6
V категория качества	19	(19)	0	536	(536)	0
Итого:	286 270	(4 183)	1 495	259 797	(7 112)	3 439

6.1.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Выделяются следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;
- товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением цен товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: РР - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР - фондовый риск, ВР - валютный риск, ТР - товарный риск.

Рыночный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.07.2021 г. составил 71 350 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 0 тыс.руб.).

Банк не ведет торговли на рынке ценных бумаг и рыночный риск свойственен ему только в ключе валютного риска. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка равно 2 процентам или превышает 2 процента.

6.1.3 Валютный риск

Валютный риск по состоянию на 01.07.2021 г. составил 5 708 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021г.: 0 тыс.руб.). Расчёт валютного риска производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 июля 2021 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	234 693	37 322	31 334	0	303 349
Средства кредитных организаций в Банке России	232 629	0	0	0	232 629
Средства в кредитных организациях	28 129	11 580	4 098	0	43 807
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 803 243	0	0	0	4 803 243
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	222 889	0	0	0	222 889
Требования по текущему налогу на прибыль	3 252	0	0	0	3 252
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	786	72 372	0	0	73 158
Итого активов	5 525 621	121 274	35 432	0	5 682 327
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 397 699	49 068	36 147	0	5 482 914
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	533	0	0	0	533
Отложенное налоговое обязательство	13 435	0	0	0	13 435
Прочие финансовые обязательства	14 026	856	6	0	14 888
Итого обязательств	5 425 693	49 924	36 153	0	5 511 770
Чистая балансовая позиция	99 928	71 350	(721)	0	170 557
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2021 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	129 045	(730)	(2 121)	0	126 194
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Банком России.

Анализ чувствительности Банка по валютному риску представляет собой процедуру стресс-тестирования, которая осуществляется на основе предположения об ухудшении курса валют. Стресс-тестирование определяется Банком как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка пессимистических сценариев, то есть редких, но исключительных событий. Стресс-тестирование проводится на горизонте в 1 год по двум сценариям (пессимистический и экстремальный).

Фактором риска для стресс-тестирования валютного (рыночного) риска служит полное использование установленных лимитов ОВП по пессимистическому сценарию по одной валюте, по экстремальному - по обоим. При этом по обоим сценариям предполагается ухудшение курса валют в соответствии с аналитической запиской представляемой ОВЭД. Для обоих сценариев выбирается наихудшее изменение курса. Уровень валютного риска, определенный по результатам стресс-тестирования на 01.07.2021 г., признан приемлемым.

За отчетный период методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, не менялись.

6.1.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем, либо последствия влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков.

В целях обеспечения условий для эффективной идентификации и мониторинга операционного риска, а также его оценки Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (не автоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска рассчитан согласно порядку, предусмотренному Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года.

	2020 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	208 607	246 191	238 733
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 682	15 142	14 833
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(512)	(2 185)	2 277
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	(8 846)	0
Коммиссионные доходы	89 594	95 173	108 632
Прочие операционные доходы	105 075	196 230	24 045
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(1 833)	(7 772)	(697)
Коммиссионные расходы	(55 356)	(52 648)	(43 281)
Показатель Д	362 257	481 290	344 542

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=0}^3 Di}{3} = 59\,404$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 июля 2021 г. составил 742 550 тыс.руб. (1 января 2021 г.: 734 938 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

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

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 ставки.

Процентный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.07.2021 г. составил 5 246 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 г. – 8 095 тыс. руб.), за отчетный период снизился на 35,20%. Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.07.2021 г., во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют (согласно данным формы отчетности 0409127):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	935 859	586 199	851 054	1 418 758
	- кредитных организаций	830 705	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	99 431	570 503	829 832	1 306 896
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	5 723	15 696	21 222	111 862

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	893	3 379	5 058	13 683
	Вложения в долговые обязательства	0	0	8 259	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	935 859	586 199	859 313	1 418 758
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	570 397	897 262	1 274 313	1 787 201
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	1 958	4 075	5 939	16 734
	- вклады (депозиты) физических лиц	568 439	893 187	1 268 374	1 770 467
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	187	750	850	2 054
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	570 584	898 012	1 275 163	1 789 255
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	365 275	(311 813)	(415 850)	(370 497)
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	7 000,86	(5 196,68)	(5 198,13)	(1 852,49)
8.2	- 200 базисных пунктов	(7 000,86)	5 196,68	5 198,13	1 852,49
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 1 июля 2021 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 5 246 тыс. руб.

Далее приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2021 г. во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют (согласно данным формы отчетности 0409127):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 052 940	420 975	468 926	1 974 202
4	Балансовые пассивы				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП(строка 3 - строка 6)	354 285	1 081 198	1 400 015	1 742 878
8	Изменение чистого процентного дохода:	698 655	(660 223)	(931 089)	231 324
8.1	+ 200 базисных пунктов	13 390,42	(11 003,28)	(11 638 61)	1 156,62
8.2	- 200 базисных пунктов	(13 390,42)	11 003,28	11 638 61	(1 156,62)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2020 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 8 095 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности Банк понимает риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в допустимых пределах.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно, путем соблюдения установленных Банком лимитов, а также нормативов, установленных Банком России. Банк осуществляет оперативное управление текущей платежной позицией с целью обеспечения достаточного для текущей деятельности Банка положительного сальдо на конец операционного дня.

На основании анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка принимается решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках или о привлечении ликвидных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 июля 2021 года фактическое значение норматива: 128,946% (на 1 января 2021 года: 150,750%);
- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 июля 2021 года фактическое значение норматива: 151,077% (на 1 января 2021 года: 187,117%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 июля 2021 года фактическое значение норматива: 73,956% (на 1 января 2021 года: 68,054%).

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- привлечение межбанковских кредитов, кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;
- выпуск Банком долговых обязательств;
- пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;
- реструктуризация обязательств Банка;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация и продажа части активов;
- досрочное взыскание кредитов.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;
- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2021 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам (согласно данным формы отчетности 0409125):

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	569 723	569 723	569 723	569 723	569 723
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	944 661	2 232 708	2 965 517	3 470 439	4 882 942
3.1. II категории качества	101 141	1 372 421	2 077 078	2 554 794	3 806 005
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 845	15 103	16 948	21 947	284 193
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	94 518	94 791	94 825	94 825	94 826
6.1. II категории качества	892	892	892	892	892
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 610 747	2 912 325	3 647 013	4 156 934	5 831 684
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	948 009	3 056 324	3 906 093	4 741 795	5 673 158
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1 109	1 109	1 109	1 109	1 109
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	749 065	2 847 257	3 686 181	4 515 795	5 087 346
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	250	1 695	2 101	2 101	2 101
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	58 788	60 830	61 809	62 779	70 118
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	6	6	6	6	6
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 006 797	3 117 154	3 967 902	4 804 574	5 743 276
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	270 740	189 499	153 630	109 729	29 246
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	333 210	(394 328)	(474 519)	(757 369)	59 162
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12)х100%	33,1	(12,7)	(12,0)	(15,8)	1,0

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2021 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам (согласно данным формы отчетности 0409125):

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2,	1 846 977	2 715 101	3 590 071	4 525 776	6 071 853

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
3, 4, 5, 6)					
Пассивы					
2.Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	916 759	3 337 642	4 204 735	4 971 782	5 919 844
3.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 452	232 546	196 961	138 713	33 784
Показатели ликвидности					
4.Избыток ликвидности (дефицит)	684 766	(855 087)	(811 625)	(584 719)	118 225
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	74,7	(25,6)	(19,3)	(11,8)	2,0

6.1.7 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 (СВК). Руководитель СВК осуществляет:

- оценку события регуляторного риска в течение 10 рабочих дней с даты получения информации о выявлении события регуляторного риска;
- оценку уровня регуляторного риска ежеквартально не позднее 20 рабочего дня месяца, следующего за окончанием календарного квартала.

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

6.1.8 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.

Служба управления рисками применяет следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (используются ограничения, установленные Банком России в отношении нормативов Н6, Н7, Н25);
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка.

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.07.2021 г. составил 694 830 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.: 698 185 тыс. руб.) за отчетный период снизился на 0,48%.

6.2 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом». Цели управления капиталом указаны в пп. Г) п. 6.1 Пояснительной информации.

В «Стратегии управления рисками и капиталом ООО «Земский банк» установлены показатели:

- планового уровня капитала банка – не ниже одного миллиарда рублей;
- плановой структуры капитала банка - возможного увеличения суммы дополнительного капитала в пределах 10% от общей суммы капитала.

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 течение отчетного периода Банк соблюдал установленные требования о достаточности капитала с учетом надбавок к достаточности капитала.

7 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) 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 на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 июля 2021 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 100	1 075	2 078	20 253
Средства клиентов	3 376	1 052	4 986	9 414
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	189	175	0	364

Ниже указаны суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2021 года:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 134	51	132	1 317
Процентные расходы	0	14	6	20
Комиссионные доходы	35	66	223	324
Комиссионные расходы	3	1	3	7
Прочие доходы	0	0	6	6
Прочие расходы	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 июля 2020 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 553	9 847	0	27 400
Средства клиентов	469	1 387	8 416	10 272
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	500	469	0	969

Ниже указаны суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2020 года:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 206	609	34	1 849
Процентные расходы	0	31	173	204

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	35	34	292	361
Комиссионные расходы	6	18	14	38
Прочие доходы	0	0	4	4
Прочие расходы	0	0	0	0

8 Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 1 июля 2021 года среднесписочная численность персонала Банка составила 210 человек, по состоянию на 1 января 2021 года: 228 человек.

По состоянию на 1 июля 2021 года численность Совета директоров составила 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 4 человека (по состоянию на 1 января 2021 года: численность Совета директоров составляла 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 3 человека). На отчетную дату Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 1 июля 2021 года входит 12 человек, на 1 января 2021 года: 10 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители дополнительных офисов и их заместители (в отношении доп.офисов, где имеются такие должности).

В отчетном периоде 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 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 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 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 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка в системе оплаты труда за первое полугодие 2021 года составила 55 110 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2020 года: 54 249 тыс. руб.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за первое полугодие 2021 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получавших краткосрочные вознаграждения	4	1	4	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:				
-фиксированная часть оплаты труда	5 743	617	1 884	8 244
-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	10,42%	1,12%	3,42%	14,96%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за первое полугодие 2020 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получавших краткосрочные вознаграждения	4	1	2	7
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:				
-фиксированная часть оплаты труда	7 646	1 011	1 071	9 728
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	14,10%	1,86%	1,97%	17,93%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка в 2021 году организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», утвержденной Советом директоров 27.11.2020 г (Протокол № 362) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. С 1 июня 2021 года и по состоянию на отчетную дату Банком применяется Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», утвержденная Советом директоров 24.05.2021 г. (Протокол № 393). Внесенные изменения касаются возможности применения персональных надбавок.

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

Первый заместитель Председателя Правления

Ю.В. Тарасов

Главный бухгалтер -
начальник управления учета и отчетности



О.Е. Власова

"11" августа 2021 года