

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 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	314461	459732
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	208456	217103
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	36733	37393
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	37583	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	4619706	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	223828	224256
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4404	2455
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.1.5	641036	642632
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.6	15969	17564
13	Прочие активы	5.1.7	93522	4481
14	Всего активов		6159965	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	5251986	5674124
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	5251986	5674124
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4728898	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	25463	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.8	25463	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		539	294
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.10	19251	13175
21	Прочие обязательства	5.1.11	44363	41024
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.13	704	3673
23	Всего обязательств		5342306	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)		249102	193024
36	Всего источников собственных средств		816659	760581
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.13	284500	252616
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1.13	889	7181
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон 8(8464)98-54-54

15.11.2021



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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	379483	411128
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29982	55178
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		340851	355382
1.3	от вложений в ценные бумаги		8650	568
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	191271	244563
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18	13
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		191253	244550
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	188212	166565
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	-11905	-11580
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1.3	-21007	-1714
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		176307	154985
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	8711	12937
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1077	-393
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	68378	64688
15	Комиссионные расходы	5.2.3	41422	40963
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	5894	-10442
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	69648	82745
20	Чистые доходы (расходы)		286439	263557
21	Операционные расходы	5.2.5	222598	208646
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		63841	54911
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.2.6	7763	11572
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		56078	43339
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	56078	43339

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	56078	43339
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			
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		56078	22633

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-54-54

15.11.2021



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 октября 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	323666	323666	
2.1	прошлых лет	5.3.1.1	130432	134305	35
2.2	отчетного года		193234	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, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		641992	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	2657	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	2657	4578	11
29	Базовый капитал, итого:	5.3.1.1	639335	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:		927272	925351	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3.1.3	73078	93426	16,29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		36750	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:	5.3.1.3	109828	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	
54а	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)		109828	93426	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	5.3.1.4	1037100	1018777	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6151892	5770407	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6151892	5770407	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		6221889	5837833	
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	5.3.1.4	10.392	11.046	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	5.3.1.4	15.073	16.036	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5.3.1.4	16.669	17.451	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		2.500	2.500	
67	надбавка за системную значимость		0.000	0.000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
			5.892	6.546	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала		4.500	4.500	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		6.000	6.000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		8.000	8.000	
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				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		0	0	
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 закладными							
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

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

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

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,							
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, в том числе:				
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

[illegible]

[illegible]

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 России² _____;
- 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 _____.

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-54-54

15.11.2021



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
36435000000	21301875	2800

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 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 прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервы и 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 источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	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							43339	22633
5.1	прибыль (убыток)													43339	43339
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):													-11494	-11494
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			204992	769978
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:													56078	56078
17.1	прибыль (убыток)													56078	56078
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			249102	816659

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И.Е.

8/8464198-54-54

15.11.2021



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (фигиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36435000000	21301875	2930

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

446001, Г. СЫЗРАНЬ, УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	5.3.1.4	639335	628518	638054	637414	640633	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		686671	687911	666644	666004	665350	
2	Основной капитал	5.3.1.4	927272	916555	925991	925351	926570	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		979508	975848	954581	953841	953287	
3	Собственные средства (капитал)	5.3.1.4	1037100	1011302	1026216	1018777	1026380	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1137801	1101275	1074547	1068113	1079487	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		6221889	6019999	5952226	5837833	5779831	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.1.4	10.392	10.565	10.842	11.046	11.214	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.964	11.366	11.216	11.423	11.525	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.1.4	15.073	15.404	15.735	16.036	16.253	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.548	16.123	16.061	16.361	16.512	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.3.1.4	16.669	16.799	17.275	17.451	17.758	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.915	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	2.500	
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
10	Надбавка за системную значимость		0.000	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	2.500	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.892	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.		6073287	6281074	6482496	6429480	6267751	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.5	15.268	14.592	14.284	14.352	14.815	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.774	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	Имевшееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	6.1.6	127.936	128.946	123.815	150.750	133.875	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6.1.6	120.472	151.077	151.720	187.117	165.377	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6.1.6	78.863	73.956	65.263	88.054	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
			24.718		24.725	24.367	24.491	24.114
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	5.5	323.295	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
			4.816		2.906	3.205	3.725	2.633
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н3цк							
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк							

30	Норматив ликвидности центрального контрагента НЦК						
31	Норматив максимального размера риска концентрации РБСК						
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 ними иных банковских операций 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 вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3.2	6158965
2	Поправка в части включений 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		
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 приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		141343
7	Прочие поправки		227021
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		6073287

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:		5934601
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5.3.1.1	2657
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		5931944
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттига 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		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перенесенной 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 неттига 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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		141343
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)		141343
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.5	927272
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6073287
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 - строка 21)	5.5	15,27

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств 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	

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

8(8464)98-54-54

15.11.2021



Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
3643500000	21301875	2900

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 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:		42448	26113
1.1.1	проценты полученные		380676	422343
1.1.2	проценты уплаченные		-188579	-247680
1.1.3	комиссии полученные		68506	64573
1.1.4	комиссии уплаченные		-43287	-41383
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		8711	12937
1.1.8	прочие операционные доходы		18338	20407
1.1.9	операционные расходы		-198526	-203727
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3391	-1357
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-316199	-213139
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		660	-2448
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 судной задолженности		186438	-108104
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-98689	-4704
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		-432378	-104808
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		26000	7000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1770	2003
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.6	-273751	-187026
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		-22104	-4947
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		43216	4642
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6	2112	-305
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	-11494
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	-11494
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6	-2637	17571
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6	-255276	-181254
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		741460	756985
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		486184	575731

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-54-54

15.11.2021



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 9 месяцев 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	27
5.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	27
5.1.1	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	27
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	30
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	35
5.1.9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
5.1.10	Отложенные налоговые обязательства	36
5.1.11	Прочие обязательства	36
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	38
5.2.3	Комиссионные доходы и расходы	38
5.2.4	Прочие операционные доходы	38
5.2.5	Операционные расходы	39
5.2.6	Возмещение (расход) по налогам	40
5.2.7	Прочий совокупный доход	40

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.....	42
5.3.1.4	Информация о выполнении требований к капиталу.....	42
5.3.2	Информация о показателе финансового рычага.....	43
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	56
6.1.3	Валютный риск.....	56
6.1.4	Операционный риск	58
6.1.5	Процентный риск.	59
6.1.6	Риск ликвидности.....	60
6.1.7	Регуляторный риск.....	62
6.1.8	Риск концентрации.....	63
6.2	Информация об управлении капиталом	63
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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 2021 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

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

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.10.2021		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 9 месяцев 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 октября 2021 г.	1 января 2021 г.
Руб./Доллар США	72,7608	73,8757
Руб./Евро	84,8755	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 9 месяцев 2021 года являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 октября 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Балансовая стоимость активов	6 158 965	6 492 871
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	223 828	224 256
Чистая ссудная задолженность	4 619 706	4 822 630
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 251 986	5 674 124
	за 9 месяцев 2021	Данные за 9 месяцев 2020
Доходы Банка	1 188 462	1 074 477
Расходы Банка	1 124 621	1 019 566
Доход (расход) по налогу на прибыль	(7 763)	(11 572)
Чистая прибыль (убыток)	56 078	43 339
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	(11 494)
Чистая прибыль (убыток) после выплаты дивидендов	56 078	31 845

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

- снижение активов Банка на 5,1% (за сопоставимый период 2020 года: снижение на 0,9%);

- снижение чистой ссудной задолженности на 4,2% (за сопоставимый период 2020 года: прирост на 2,7 %);

- 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 7,4 %, (за сопоставимый период 2020 года: снижение на 1,6 %).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 816 659 тыс. руб., что на 56 078 тыс. руб. больше величины собственных средств на 1 января 2021 года (760 581 тыс. руб.).

Сумма неиспользованной прибыли увеличилась на 56 078 тыс. руб. (на сумму прибыли по итогам девяти месяцев 2021 года) и составила на отчетную дату нарастающим итогом 249 102 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:

- увеличение чистых процентных доходов на 21 647 тыс. руб. (с 166 565 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2020 года до 188 212 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2021 года);

- увеличение комиссионных доходов на 3 690 тыс.руб. (с 64 688 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2020 года до 68 378 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2021 года.);

- уменьшение затрат по созданию резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам (с учетом оценочных резервов под ОКУ) на 16 011 тыс.руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 6 011 тыс.руб., на сопоставимую дату 2020 года: отрицательное влияние составило 22 022 тыс.руб.). Существенное снижение общего уровня созданных резервов в отчетном периоде произошло в результате реализации Вложений в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, с последующим восстановлением резерва на возможные потери по прочим активам.

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

- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 4 226 тыс. руб. и снижение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 684 тыс. руб.;

- снижение прочих операционных доходов на 13 097 тыс. руб. (с 82 745 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2020 года до 69 648 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2021 года);

- увеличение операционных расходов на 13 952 тыс.руб. (с 208 646 тыс. руб. - в сопоставимом периоде 2020 года до 222 598 тыс. руб. – в отчетном периоде 2021 года).

О сопоставимости анализируемых данных см. п.4.5.

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 течение 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 2021 году 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 девяти месяцев 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 девяти месяцев 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 72.7608 рублей за доллар США;

- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4.25% годовых до 6.75% годовых;

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.

За девять месяцев 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 девять месяцев 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 девять месяцев 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 октября 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 9 месяцев 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, вступившие 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 3 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 9 месяцев 2021 года»:

Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
Операционные расходы	199 906	8 740	208 646
Прибыль (убыток) до налогообложения	63 651	(8 740)	54 911
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	20 312	(8 740)	11 572

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:	26 946	(833)	26 113
операционные расходы	(194 987)	(8740)	(203 727)
расход (возмещение) по налогам	(9 264)	7 907	(1 357)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(213 972)	833	(213 139)
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(108 071)	(33)	(108 104)
чистый прирост (снижение) по прочим активам	(5 537)	833	(4 704)
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 970	33	2 003

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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
1.	Наличные денежные средства, всего, в т.ч.:	314 461	459 732
	денежные средства в кассе	234 458	353 457
	денежные средства в банкоматах	80 003	81 775
	денежные средства в пути	0	24 500
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	208 456	217 103
2.1	Корреспондентский счет в Банке России	171 723	179 710
2.2	Обязательные резервы в Банке России	36 733	37 393
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	37 583	102 018
	Корреспондентские счета, в том числе:	27 696	91 937
	в банках Российской Федерации	21 499	73 759
	в банках других стран	6 197	18 178
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 078	10 081
	Резервы на возможные потери	0	0
	Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	(191)	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	560 500	778 853

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 145 493 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 октября 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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 644 306	4 863 489
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(173 319)	(146 175)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	116 004	55 938
Требования по получению процентных доходов	56 027	60 450
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(25 253)	(11 364)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по процентным доходам	1 899	292
Комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам	211	224
Резервы на возможные потери по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	(211)	(224)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	42	0
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 619 706	4 822 630

Чистая ссудная задолженность:

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	451 666	1 011 953
Ссудная задолженность в Банке России	440 000	1 000 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	11 666	11 953
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	3 646 792	3 152 626
Ссудная задолженность юридических лиц (крупных)	1 585 689	1 391 924
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	2 061 103	1 760 702
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	545 848	698 910
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	545 848	698 910
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	32 105	40 867
Итого ссудная задолженность	4 644 306	4 863 489
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(173 319)	(146 175)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	116 004	55 938
Итого чистая ссудная задолженность	4 586 991	4 773 252
Требования по получению процентных и прочих доходов (за вычетом резервов и корректировок резервов до ОР под ОКУ)	32 715	49 378
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 619 706	4 822 630

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	440 000	9,48	1 000 000	20,56
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	11 666	0,25	11 953	0,25
Торговля	817 818	17,61	698 186	14,36
Строительство	24 100	0,52	36 109	0,74
Промышленность	2 305 969	49,65	2 103 823	43,26
Лизинг	121 770	2,62	122 670	2,52
Физические лица	545 848	11,75	698 910	14,37
Прочие	377 135	8,12	191 838	3,94
Итого ссудная задолженность	4 644 306	100,00	4 863 489	100,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(173 319)	-	(146 175)	-
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	116 004	-	55 938	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 586 991	-	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 9 месяцев 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	3 310	50 800	54 110	22 718	76 828
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в	85	(44 096)	(19 390)	(63 401)	(1 713)	(65 114)

	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
течение отчетного периода						
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)
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 октября 2021 года	0	103 968	69 351	173 319	25 464	198 783
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 октября 2021 года	85	(97 278)	(18 811)	(116 004)	(1 941)	(117 945)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2021 года	85	6 690	50 540	57 315	23 523	80 838

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 9 месяцев 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	23 898	14 609	38 507	2 004	40 511
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(23 865)	(4 777)	(28 642)	(288)	(28 930)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(44)	(44)	(2)	(46)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(61 068)	(1 504)	(62 572)	(7 349)	(69 921)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(3 090)	0	(3 090)	(2 595)	(5 685)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2020 года	0	104 716	45 924	150 640	11 788	162 428
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 октября 2020 года	0	(59 613)	391	(59 222)	(434)	(59 656)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2020 года	0	45 103	46 315	91 418	11 354	102 772

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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года вложения Банка в долговые ценные бумаги составили:

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	223 828	224 256
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	223 828	224 256
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	223 828	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	8 023	51	6,50
26227RMFS	05.10.2020	17.07.2024	50 000	1 000	52 898	720	7,40
26232RMFS	15.10.2020	06.10.2027	50 000	1 000	51 165	1 389	6,00
26224RMFS	07.12.2020	23.05.2029	50 000	1 000	53 819	1 134	6,90
26229RMFS	28.12.2020	12.11.2025	50 000	1 000	53 316	1 313	7,15
Итого	-	-	-	-	219 221	4 607	-

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 октября 2021 года 209 387 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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Основные средства и земля	226 855	222 448
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	393 031	375 832
Нематериальные активы	2 657	4 578
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемых в основной деятельности	0	34 503
Имущество, полученное в финансовую аренду	18 306	12 172
Материальные запасы	187	0
Резервы на возможные потери	(0)	(6 901)
Итого	641 036	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 октября 2021 года справедливая стоимость основных средств составляет 335 776 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 120 702 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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2 095	1 779
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	26 710	28 804
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	83 394	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	280 832	345 249
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	393 031	375 832

В мае 2021 года по результатам электронных торгов посредством публичного предложения реализации имущества ООО «Поволжский страховой альянс» Банком приобретены нежилые помещения по адресу: г.Сызрань, ул. Ульяновская, 79. Сумма сделки составила 8 418 тыс.руб. Права собственности на приобретенные объекты недвижимости зарегистрированы в ЕГРН в июле 2021 года.

Справедливая стоимость приобретенных нежилых помещений в результате оценки, проведенной независимым оценщиком ООО «Сарона Групп» составила 18 977 тыс. руб. Отчет №10-ОЦ-41/2021 по определению справедливой стоимости недвижимого имущества от 5 июля 2021 г.

В третьем квартале 2021 года Банком реализован объект, отражаемый ранее на балансовом счете 61911 «Вложения в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» в сумме 34 503 тыс. руб. , а так же земельные участки, отражаемые на балансовом счете 61905 в сумме 1 779 тыс. руб. Доход Банка от проведенной сделки составил 993 тыс. руб.

Банком восстановлен резерв на возможные потери по прочим активам, созданный ранее на балансовом счете 61912 в сумме 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.:

	За 9 месяцев 2021	За 9 месяцев 2020
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на начало периода	6 901	3 450
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение отчетного периода	(6 901)	3 451
Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на конец периода	0	6 901

Прочие изменения по статьям учета недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, обусловлены расторжением и заключением договоров аренды в отчетном периоде.

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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Нематериальные активы	23 320	23 320
Амортизация нематериальных активов	(20 663)	(18 742)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого нематериальные активы	2 657	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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Имущество, полученное в финансовую аренду	23 747	15 532
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(5 441)	(3 360)
Итого имущества, полученного в финансовую аренду	18 306	12 172

5.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	17 564	17 011

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Поступление	405	700
Выбытие	(2 000)	0
Переоценка	0	(147)
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов на конец отчетного периода	15 969	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
02.08.2021	Автомобиль Nissan Teana	г. Тольятти	405	405
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи			15 969	15 969

В августе 2021 года в результате обращения взыскания на имущество должника (физического лица) с целью погашения его долга по кредиту, в собственность Банка перешел автомобиль Nissan Teana, рыночная стоимость которого составила 405 тыс. руб.

В январе 2021 года в Банком продана квартира по адресу г.Сызрань, пр. 50 лет Октября, 65 кв.65, полученная 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	9 месяцев 2021	2020
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28504)	10 559	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	10 559	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	10 559	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 01.10.2021	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	1 770	3 042
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по	0	0

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		
Требования по РКО	358	194
Требования по прочим банковским операциям	635	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	66 066	0
Прочее	0	3
Итого финансовые активы	68 829	3 950
Расчеты с дебиторами и кредиторами	18 061	13 887
Прочее	23 678	0
Итого нефинансовые активы	41 739	13 887
Резерв под обесценение прочих активов	(16 899)	(13 358)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	(147)	2
Итого прочие активы	93 522	4 481

В состав Прочих активов включено нежилое помещение, находящееся по адресу: г. Тольятти, ул. Северная, 36 в сумме 23 678 тыс.руб., полученное Банком по соглашению об отступном в счет исполнения должником ООО «ИСУЗУ-Тольятти» обязательств по кредитному договору.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 9-ти месяцев 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	141	3 686	3 827
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	193	(44)	149
Резерв под обесценение прочих активов, списанных как безнадежные	(22)	(213)	(235)
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 октября 2021 года	949	15 950	16 899
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 октября 2021 года	191	(44)	147
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2021 года	1 140	15 906	17 046

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 9-ти месяцев 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 по участию банка в уставном капитале юридических лиц в течение отчетного периода	0	0	0
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	54	3 304	3 358
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(1)	0	(1)
Резерв под обесценение прочих активов,	(8)	(69)	(77)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
списанных как безнадежные			
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2020 года	13 867	15 338	29 205
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 октября 2020 года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2020 года	13 867	15 338	29 205

5.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Данные 01.10.2021	Данные 01.01.2021
Выпущенные векселя до востребования	25 463	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	25 463	0

В июле 2021 года Банком выпущены векселя в количестве 2 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 95 тыс. евро., в августе 2021 выпущены векселя в количестве 2 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 205 тыс. евро.

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	1 722	4 365
– Текущие /расчетные счета	1 722	4 365
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	521 366	641 936
– Текущие /расчетные счета	154 624	303 934
– Срочные депозиты	35 000	5 200
– Проценты по срочным депозитам юридических лиц	0	1
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	331 742	332 801
срочные	40 000	40 000
без указания срока возврата	287 937	287 937
проценты по субординированным депозитам	3 805	4 864
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 728 898	5 027 823
– Текущие /расчетные счета	174 177	227 768
– Срочные депозиты	4 527 937	4 776 493
– Проценты по срочным депозитам физических лиц	26 784	23 562
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 251 986	5 674 124

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	53 293	1,01	127 570	2,25
Транспорт	2 867	0,06	9 004	0,16
Страхование	7	0,00	213	0,00
Финансы и инвестиции	0	0,00	1 201	0,02
Строительство	10 546	0,20	11 307	0,20
Промышленность	388 616	7,40	400 736	7,06
Телекоммуникации	15 332	0,29	4 528	0,08
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 728 898	90,04	5 027 823	88,61
Прочие	52 427	1,00	91 742	1,62
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 251 986	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 01.10.2021	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)	0	(825)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	5 251	0
Отложенные налоговые обязательства	19 251	13 175

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	83	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	4 266	2 907
Арендные обязательства	18 619	12 409
Прочее	642	2 207
Итого финансовые обязательства	23 610	17 529
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	20 753	23 495
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	20 753	23 495
Итого прочие обязательства	44 363	41 024

Арендные обязательства

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Приведенная (дисконтированная) сумма обязательств по аренде на начало отчетного периода	12 409	15 773
Новые обязательства и/или модификация договоров аренды за отчетный период	11 892	250
Списание арендных обязательств	(3 009)	(484)
Осуществленные арендные платежи	(3 203)	(3 950)
Проценты по арендным обязательствам	530	820
Итого арендных обязательств	18 619	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 01.10.2021	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	56 078	19 877
Итого источников собственных средств	816 659	760 581

5.1.13 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера:

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	284 500	252 616
Выданные гарантии и поручительства	889	7 181
Прочие	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	285 389	259 797
Резерв на возможные потери	(3 436)	(7 112)
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	2 732	3 439
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	281 953	252 685
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	284 685	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 обесценение 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	(3 374)	(302)	0	(3 676)
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	707	0	0	707
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 01 октября 2021	3 279	157	0	3 436
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 октября 2021	(2 732)	0	0	(2 732)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2021	547	157	0	704

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 обесценение условных обязательств 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	1 015	3 518	0	4 533
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(900)	0	0	(900)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 01 октября 2020	3 760	3 518	0	7 278
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 октября 2020	(1 352)	0	0	(1 352)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2020	2 408	3 518	0	5 926

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

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	29 982	55 178
От ссуд, предоставленных клиентам	340 851	355 382
От вложений в ценные бумаги	8 650	568

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	379 483	411 128
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	18	13
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	40	22 505
По вкладам физических лиц	168 728	222 045
По прочим привлеченным средствам юридических лиц и ИП	22 485	0
Итого процентных расходов	191 271	244 563
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	188 212	166 565

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	14 209	22 504
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	5 498	9 567
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 711	12 937

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	11 031	11 551
От расчетного и кассового обслуживания	52 507	47 418
От осуществления переводов денежных средств	4 450	5 084
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	169	365
От других операций	221	270
Итого комиссионных доходов	68 378	64 688
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	539	578
За открытие и ведение банковских счетов	171	150
За расчетное и кассовое обслуживание	18 389	17 442
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	21 216	21 582
По другим операциям	1 107	1 211
Итого комиссионных расходов	41 422	40 963
Чистый комиссионный доход (расход)	26 956	23 725

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Полученные штрафы, пени, неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	4 712	5 664
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требований по которым приобретены	20 058	59 031
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	158	121
Доходы от сдачи имущества в аренду	10 114	11 134
Доходы от выбытия имущества	21 764	477
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 559	95
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 дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	363	4 079
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	246	215
Доходы от оприходования излишков имущества и денежной наличности	189	234

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	8	139
Прочее	1 477	1 524
Итого прочих операционных доходов	69 648	82 745

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
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	100 804	99 022
Расходы от уценки основных средств	0	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 674	11 104
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	10 057	5 201
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	13 697	11 926
Расходы от выбытия недвижимости	17 375	3 811
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	731	778
По списанию стоимости материальных запасов	7 158	7 641
Служебные командировки	836	453
Охрана	6 930	7 051
Реклама	11 953	24 162
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 501	5 373
Аудит	824	801
Страхование	10 812	10 799
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 370	8 740
Другие организационные и управленческие расходы	7 398	5 124
Другие расходы	7 478	6 660
Итого операционных расходов	222 598	208 646

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	80 258	79 496
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	20 546	19 526
Итого вознаграждения работникам	100 804	99 022

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 739 тыс. руб., в том числе по условной арендной плате – 8 тыс. руб.

Доходы Банка по договорам операционной аренды за отчетный период 2021 год составили 10 114 тыс. руб., в том числе по условной арендной плате 391 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)	287	0	287	3

	Арендная плата	Условная арендная плата	Итого по статье	Количество договоров аренды
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28502)	9 436	391	9 827	4
Итого доходы	9 723	391	10 114	7
Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (симв. 48401, часть симв. 48209)	731	8	739	18
Итого расходы	731	8	739	-
Чистые доходы (расходы) от операций аренды	8 992	383	9 375	-

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Налог на прибыль	1 687	2 755
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 076	8 817
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	7 763	11 572

5.2.7 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Источники базового капитала, в том числе:	641 992	645 865
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	130 432	134 305
Нераспределенная прибыль отчетного года	193 234	193 234
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	(2 657)	(8 451)
Нематериальные активы	(2 657)	(4 578)
Убыток текущего года	0	(3 873)
Убытки предшествующих лет	0	0
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого базовый капитал	639 335	637 414

По состоянию на 1 октября 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 01.10.2021	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. 01.10.2021	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

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.10.2021	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2021	Процентная ставка, %
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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Источники дополнительного капитала, в том числе:	109 828	93 426
<i>Прибыль текущего года</i>	17 081	0
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	0	0
<i>Субординированные займы</i>	36 750	40 000
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	55 997	53 426
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	109 828	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 22 500 тыс. руб., субординированный займ в сумме 15 000 тыс. руб., полученный Банком от ООО «СКТБ «Пластик» с датой погашения 14.04.2026 г., включен в расчет дополнительного капитала в сумме 14 250 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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Базовый капитал	639 335	637 414
Основной капитал	927 272	925 351
Дополнительный капитал	109 828	93 426
Итого собственные средства (капитал)	1 037 100	1 018 777

Прирост собственных средства (капитала) Банка за отчетный период 2021 года составил 18 323 тыс. руб. или 1,8%.

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2021 года составил 61,6%, 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 октября 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 01.10.2021, %	Данные на 01.01.2021, %
Достаточность базового капитала	10,392	11,046
Достаточность основного капитала	15,073	16,036
Достаточность собственных средств (капитала)	16,669	17,451
Норматив финансового рычага	15,268	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 октября 2021 г. показатель финансового рычага составил 15,268% (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 октября 2021 года капитал Банка составил 816 659 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 760 581 тыс. руб. Движение капитала за 9 месяцев 2021 года в сумме 56 078 тыс. руб. произошло по статье:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по итогам девяти месяцев 2021 года в сумме 56 078 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2020 года капитал Банка составил 769 978 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 758 839 тыс. руб. Движение капитала за 9 месяцев 2020 года в сумме 11 139 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по итогам 9-ти месяцев 2020 года в сумме 43 339 тыс. руб.,

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

– «Дивиденды объявленные и выплаченные» в сумме (11 494) 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 24,718%,
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 295,651% до 323,295%,
- 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 вырос с 3,725% до 4,816%.

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 2 657 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 октября 2021 г. показатель финансового рычага составил 15,268% (на 01.01.2021: 14,392%), при этом основной капитал вырос на 1 921 тыс. руб. (на 1 октября 2021 года: 927 272 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 925 351 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском снизилась на 356 193 тыс. руб. (на 1 октября 2021 года: 6 073 287 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 6 073 287 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 073 287 тыс. руб. Расхождение показателей отсутствует.

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 несущественно 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 255 276 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2020 года - отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 181 254 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 74 022 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 2 637 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – положительное влияние в сумме 17 571 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	(273 751)	(187 026)	(86 725)

	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	21 112	(305)	21 417
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	(11 494)	11 494
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(2 637)	17 571	(20 208)
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(255 276)	(181 254)	(74 022)

В отчетном периоде 2021 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, использованные в операционной деятельности (99,0% от суммы общего оттока денежных средств), в меньшей степени - денежные потоки от колебания курса иностранной валюты к рублю (1,0% от суммы общего оттока денежных средств).

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 обусловлено приобретением основных средств (оргтехники и транспорта), а также приобретением нежилого помещения (недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости).

Движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, обусловлено выручкой от продажи транспортных средств, долгосрочного актива, предназначенного для продажи и объекта недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности в сопоставимом периоде 2020 года представляют собой сумму выплаченных участникам общества дивидендов.

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 небалансовым 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 заёмщика и т.п.;

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

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

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» 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 01.10.2021 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	451 666	3 646 792	545 848	4 644 306	56 238	4 700 544
I категория качества	451 666	231 332	20 549	703 547	2 095	705 642
II категория качества	0	2 957 979	387 253	3 345 232	24 794	3 370 026
III категория качества	0	452 100	91 345	543 445	4 979	548 424
IV категория качества	0	0	1 142	1 142	38	1 180
V категория качества	0	5 381	45 559	50 940	24 332	75 272
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	(103 968)	(69 351)	(173 319)	(25 464)	(198 783)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	(85)	97 278	18 811	116 004	1 941	117 945
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	451 666	3 542 824	476 497	4 470 987	30 774	4 501 761
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	451 581	3 640 102	495 308	4 586 991	32 715	4 619 706

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2021 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 011 953	3 152 626	698 910	4 863 489	60 674	4 924 163
I категория качества	1 011 953	90 190	54 126	1 156 269	822	1 157 091
II категория качества	0	2 761 282	556 887	3 318 169	21 126	3 339 295
III категория качества	0	261 500	16 715	278 215	2 829	281 044
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	49 086	4 766 400
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 011 953	3 105 117	656 182	4 773 252	49 378	4 822 630

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 01.10.2021	Оценочные резервы под ОКУ на 01.10.2021	Корректировка РВПС до сумм ОР под ОКУ
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	191	191

	Резервы на возможные потери на 01.10.2021	Оценочные резервы под ОКУ на 01.10.2021	Корректировка РВПС до сумм ОР под ОКУ
Резервы под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности	173 319	57 315	(116 004)
Резервы на возможные потери по процентам и прочим доходам по ссудной задолженности	25 464	23 523	(1 941)
Резервы на возможные потери по прочим активам	16 899	17 046	147
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 436	704	(2 732)
Итого	219 118	98 779	(120 339)

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 октября 2021 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 77 037 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 57 880 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Ссудная задолженность, просроченная:	51 704	52 706	(1 002)	(1,90)
До 30 дней	252	28 851	(28 599)	(99,13)
От 31 до 90 дней	986	909	77	8,47
От 91 до 180 дней	682	647	35	5,41
Свыше 181 дня	49 784	22 299	27 485	123,26
Прочие требования, просроченные:	955	1 918	(963)	(50,21)
До 30 дней	22	7	15	214,29
От 31 до 90 дней	35	34	1	2,94

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
От 91 до 180 дней	14	18	(4)	(22,22)
Свыше 181 дня	884	1 859	(975)	(52,45)
Требования по получению процентов, просроченные:	24 378	3 256	21 122	648,71
До 30 дней	2	693	(691)	(99,71)
От 31 до 90 дней	24	18	6	33,33
От 91 до 180 дней	40	9	31	344,44
Свыше 181 дня	24 312	2 536	21 776	858,68
Итого просроченных активов	77 037	57 880	19 157	33,10
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	1,76	1,42	-	-

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

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	5 381	25 562
Физические лица	46 323	27 144
Итого просроченная задолженность	51 704	52 706

По состоянию на 1 октября 2021 года остаток на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (часть балансовых счетов № 458) составил 47 438 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 19 675 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 27 763 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка № 458, по состоянию на 1 октября 2021 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 47 354 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 42 847 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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Поручительства и гарантии	1 679 943	1 505 426
Имущество	3 328 983	2 694 290
Ценные бумаги	507 802	597 527
Прочее	0	0
Итого	5 516 728	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 01.10.2021			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	372 399	0	(1 328)	262 507	0	(1 456)
II категория качества	3 371 129	(42 351)	34 870	3 340 000	(51 009)	16 065
III категория качества	548 425	(80 997)	79 300	281 045	(41 911)	29 728
IV категория качества	1 180	(580)	(553)	35 432	(17 786)	12 076
V категория качества	91 954	(91 754)	5 318	124 636	(60 415)	(181)
Итого:	4 385 087	(215 682)	117 607	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 01.10.2021			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	53 065	0	(25)	52 567	0	(190)
II категория качества	231 582	(3 280)	2 756	205 685	(6 360)	3 447
III категория качества	742	(156)	1	1 001	(210)	176
IV категория качества	0	0	0	8	(6)	6
V категория качества	0	0	0	536	(536)	0
Итого:	285 389	(3 436)	2 732	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»:

$PP = 12,5 \times (IP + FP + BP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, IP - процентный риск, FP - фондовый риск, BP - валютный риск, TP - товарный риск.

Рыночный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.10.2021 г. составил 90 887 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 01.10.2021 г. составил 7 271 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 октября 2021 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	230 513	38 237	45 711	0	314 461
Средства кредитных организаций в Банке России	208 456	0	0	0	208 456
Средства в кредитных организациях	24 224	11 372	1 987	0	37 583
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 619 706	0	0	0	4 619 706
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)	223 828	0	0	0	223 828
Требования по текущему налогу на прибыль	4 404	0	0	0	4 404
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	1 468	63 675	2 546	0	67 689
Итого активов	5 312 599	113 284	50 244	0	5 476 127
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 179 483	47 560	24 943	0	5 251 986
Выпущенные долговые обязательства	0	0	25 463	0	25 463
Обязательства по текущему налогу на прибыль	539	0	0	0	539
Отложенное налоговое обязательство	19 251	0	0	0	19 251
Прочие финансовые обязательства	23 472	132	6	0	23 610
Итого обязательств	5 222 745	47 692	50 412	0	5 320 849
Чистая балансовая позиция	89 855	65 591	(168)	0	155 278
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 01.10.2021 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
Комиссионные 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)
Комиссионные расходы	(55 356)	(52 648)	(43 281)
Показатель Д	362 257	481 290	344 542

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_0^3 Di}{3} = 59\,404$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 октября 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 01.10.2021 г. составил 13 797 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 г. – 8 095 тыс. руб.), за отчетный период увеличился на 70,44%. 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 01.10.2021 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:	642 657	550 374	717 191	1 713 218
	- кредитных организаций	440 440	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	195 900	538 573	661 764	1 657 467
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	6 317	11 801	55 427	55 751
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	855	3 085	4 599	12 635
	Вложения в долговые обязательства	1 496	11 633	1 845	6 844
	Вложения в долевыми 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	644 153	562 007	719 036	1 720 062
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	576 019	1 073 532	1 273 706	1 637 794
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	37 005	3 915	10 762	12 033

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
	- вклады (депозиты) физических лиц	539 014	1 069 617	1 262 944	1 625 761
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	307	949	1 424	3 228
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	576 326	1 074 481	1 275 130	1 641 022
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	67 827	(512 474)	(556 094)	79 040
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	1 299,97	(8 540,89)	(6 951,18)	395,20
8.2	- 200 базисных пунктов	(1 299,97)	8 540,89	6 951,18	(395,20)
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 октября 2021 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 13 797 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 октября 2021 года фактическое значение норматива: 127,936% (на 1 января 2021 года: 150,750%);

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 октября 2021 года фактическое значение норматива: 120,472% (на 1 января 2021 года: 187,117%);

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 октября 2021 года фактическое значение норматива: 78,863% (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 01.10.2021 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:	550 613	550 613	550 613	550 613	550 613
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
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	573 686	1 767 962	2 346 481	3 202 550	4 550 915
3.1. II категории качества	109 604	1 273 861	1 835 941	2 660 103	3 780 938
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:	1 496	14 974	19 973	21 818	282 218
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	79 706	79 924	79 984	80 008	80 008
6.1. II категории качества	886	886	886	886	886

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 205 501	2 413 473	2 997 051	3 854 989	5 463 754
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	906 543	3 084 372	3 849 349	4 782 378	5 423 057
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1 808	1 808	1 808	1 808	1 808
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	713 192	2 876 139	3 635 029	4 401 524	4 848 925
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	2 023	2 507	2 509	2 509	2 509
10. Выпущенные долговые обязательства	25 463	25 463	25 463	25 463	25 463
11. Прочие обязательства	26 520	29 111	30 538	31 962	44 902
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	6	6	6	6	6
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	958 526	3 138 946	3 905 350	4 839 803	5 493 422
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	277 296	233 790	226 704	212 836	41 384
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	(30 321)	(959 263)	(1 135 003)	(1 197 650)	(71 052)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x 100%	(3,2)	(30,6)	(29,1)	(24,7)	(1,3)

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, 3, 4, 5, 6)	1 846 977	2 715 101	3 590 071	4 525 776	6 071 853
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 (дефицит) ликвидности	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 01.10.2021 г. составил 712 021 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.: 698 185 тыс. руб.) за отчетный период увеличился на 1,98%.

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 октября 2021 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	34 235	964	1 880	37 079
Средства клиентов	1 374	525	4 439	6 338
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	70	287	0	357

Ниже указаны суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 908	83	203	2 194
Процентные расходы	0	17	9	26
Комиссионные доходы	52	85	328	465
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 октября 2020 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	15 270	1 502	0	16 772
Средства клиентов	575	1 465	8 637	10 677
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	500	92	0	592

Ниже указаны суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 821	928	34	2 783
Процентные расходы	0	41	199	240
Комиссионные доходы	45	123	432	600
Комиссионные расходы	8	25	20	53
Прочие доходы	0	0	7	7
Прочие расходы	0	0	0	0

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

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года входит 13 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 заместители, 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 девять месяцев 2021 года составила 80 258 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2020 года: 79 496 тыс. руб.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за девять месяцев 2021 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получавших краткосрочные вознаграждения	4	1	5	10
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:				
-фиксированная часть оплаты труда	8 433	930	3 100	12 463
-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	10,51%	1,16%	3,86%	15,53%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за девять месяцев 2020 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получавших краткосрочные вознаграждения	5	1	2	8
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:				
-фиксированная часть оплаты труда	11 183	1 335	1 593	14 111
-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	14,07%	1,68%	2,00%	17,75%

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.

Председатель Правления



(Handwritten signature of M.V. Simonov)

М.В. Симонов

Главный бухгалтер -
начальник управления учета и отчетности

(Handwritten signature of O.E. Vlasova)
О.Е. Власова

"15" ноября 2021 года