

№ЧБ-95 от 29 апреля 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления

бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукиянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОПНЗ 11606060856

29 апреля 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2020 год

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	459732	404201
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	217103	264394
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	37393	37348
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	102018	125738
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.3	4819723	4919263
5a	Чистая ссудная задолженность	5.1.3	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.1.4	224256	14375
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.4	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2455	7828
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	642632	665784
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.6	17564	17011
13	Прочие активы	5.1.7	4481	7103
14	Всего активов		6489964	6425697
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.9	5674124	5631780
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	5674124	5631780
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5004261	5004503
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
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.8	0	3000
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.8	0	3000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		294	44
20	Отложенные налоговые обязательства		13175	3909
21	Прочие обязательства	5.1.11	38117	25832
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.13	3673	2293
23	Всего обязательств		5729383	5666858
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 и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		55997	74132
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)		193024	173147
36	Всего источников собственных средств		760581	758839
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1	252616	130401
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1	7181	15700
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)96-54-94

19.04.2021



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

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:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.1	538803	631270
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64597	89630
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		472036	540517
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	2170	1123
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		310215	354407
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20	17
2.3	по выпущенным ценным бумагам		310195	354390
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	0	0
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	228588	276863
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1.3	-27131	-100319
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1730	-29977
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		201457	176544
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	5
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-10	-11
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	16682	15142
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-512	-2185
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	-8846
14	Комиссионные доходы	5.2.3	89594	95173
15	Комиссионные расходы	5.2.3	55356	52648
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.1.4	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1.7	-5344	-15531
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	109523	199081
20	Чистые доходы (расходы)		356034	406724
21	Операционные расходы	5.2.5	294880	339560
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		61154	67164
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.6	29783	37480
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		31371	29684
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	31371	29684

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	31371	29684
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.2.8	-22668	-21417
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.2.8	-22668	-21417
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		-4533	-4283
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.2.8	-18135	-17134
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.2.8	-18135	-17134
10	Финансовый результат за отчетный период		13236	12550

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)38-33-33

19.04.2021



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 января 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	327539	
2.1	прошлых лет	5.3.1.1	134305	143463	35
2.2	отчетного года		189361	184076	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	645865	
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	4578	6683	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	4578	6683	11
29	Базовый капитал, итого:	5.3.1.1	637414	639182	
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:		925351	927119	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3.1.3	93426	113738	16,29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:	5.3.1.3	93426	113738	
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 сооружение 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)		93426	113738	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1.4	1018777	1040857	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5770407	5336529	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5770407	5336529	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5837833	5428800	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	5.3.1.4	11.046	11.977	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	5.3.1.4	16.036	17.373	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	5.3.1.4	17.451	19.173	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.546	7.477	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		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 раздела I «Информация о структуре
www.zemsky.ru

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
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 участником, 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 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
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	тыс. руб. (кол-во)
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	тыс. руб.
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	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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

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

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел "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 ООО "Земский банк" _____

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон:

8(8464)90-54-51

19.04.202



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 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 ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (отложенный налоговый актив)	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчета инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базисного финансирования (выплаты в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного 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				91266			53326	193234			143463	746289
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		265000				91266			53326	193234			143463	746289
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						-17134							28684	12550
5.1	прибыль (убыток)													28684	12550
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:						-17134								-17134
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	265000				74132			53326	193234			173147	758839
13	Данные на начало отчетного года	5.4	265000				74132			53326	193234			173147	758839
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		265000				74132			53326	193234			173147	758839
17	Совокупный доход за отчетный период:						-18135							31371	13236
17.1	прибыль (убыток)													31371	13236
17.2	прочий совокупный доход						-18135								-18135
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)													-11494	-11494
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	5.4	265000				55997			53326	193234			193024	760581

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управлений бухгалтерии

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И.Е.

8(8464)98-54-54

19.04.2021



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
36435000000	21301875	2900

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

448001, Г. СЫЗРАНЬ УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 040813
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	637414	640633	639897	634580	639182	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		666004	665350	664614	648952	648340	
2	Основной капитал	5.3.1.4	925351	928570	927834	922517	927119	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		953941	955287	955551	936889	952577	
3	Собственные средства (капитал)	5.3.1.4	1018777	1026380	1035766	1020047	1040857	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1068113	1079487	1071995	1072831	1065574	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5837833	5779831	5684962	5394055	5428800	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.1.4	11.046	11.214	11.390	11.911	11.977	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.423	11.525	11.736	12.065	12.085	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.1.4	16.036	16.253	16.515	17.316	17.373	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.361	16.512	16.820	17.418	17.452	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н1.3, Н20.0)	5.3.1.4	17.451	17.758	18.219	18.911	19.173	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.110	18.485	18.709	19.702	19.526	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/акла		2.500	2.500	2.500	2.250	2.250	
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	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.250	2.250	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.546	6.714	6.890	7.411	7.477	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6429489	6267751	6598613	6418488	6317054	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.5	14.392	14.815	14.061	14.373	14.676	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.705	15.064	14.333	14.481	14.756	
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	Имеется ли стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требования к стабильному фондированию (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	150.750	133.875	298.049	130.487	151.444	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6.1.6	187.117	165.377	189.491	168.211	193.666	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6.1.6	68.054	72.574	96.013	105.303	110.875	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	5.5						
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			24.491			24.114		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	5.5						
				295.651		291.870		
26	Норматив совокупной асимметричной риска по кредитам Н10.1	5.5						
				0		0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	5.5						
				0		0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	5.5						
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			3.725			2.633		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к							
					3.203			
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н21к							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н21к							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н21к							
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 максимальной размер всесельных 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	6489964
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя 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		129703
7	Прочие поправки		193165
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6426502

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:		6304355
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5.3.1.1	4578
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6299777
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		129703
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)		129703
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	5.5	925351
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6429480
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5,5	14,39

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
19.04.2021



Власова

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 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:		33035	26990
1.1.1	проценты полученные		554038	606798
1.1.2	проценты уплаченные		-311965	-339181
1.1.3	комиссии полученные		89608	95204
1.1.4	комиссии уплаченные		-54533	-52805
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	5
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		16682	15142
1.1.8	прочие операционные доходы		28978	13880
1.1.9	операционные расходы		-279413	-288537
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10360	-23516
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		158183	-15864
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-45	427
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		119574	-301202
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9508	54715
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	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		30097	227472
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		-3000	3000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2049	-276
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.6	191218	11126
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		-213420	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6000	6000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7119	-8520
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6416	60143
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6	-208123	57623
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		-11494	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.6	-11494	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6	12874	-11067
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6	-15525	57682
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		756985	699303
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		741460	756985

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-3-33

19.04.2021



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2020 год
кредитной организации ООО «Земский банк»**

Содержание

1	Общие положения	24
2	Информация о Банке	24
2.1	Отчетный период, состав и единицы измерения годовой отчетности	24
2.2	Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской отчетности	25
2.3	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	25
3	Краткая характеристика деятельности Банка	26
3.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	26
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка	27
3.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли. ..	28
4	Краткий обзор принципов подготовки годовой бухгалтерской отчетности Банка и основных положений Учетной политики	28
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	28
4.2	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	29
4.3	Основные положения Учетной политики	30
4.4	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	37
4.5	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	38
4.6	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	38
5	Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	39
5.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	39
5.1.1	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	39
5.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	39
5.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39
5.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
5.1.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46
5.1.6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51
5.1.7	Прочие активы	53
5.1.8	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
5.1.9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	54
5.1.10	Отложенные налоговые обязательства	55
5.1.11	Прочие обязательства	55
5.1.12	Источники собственных средств	55
5.1.13	Условные обязательства кредитного характера	56
5.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	57
5.2.1	Процентные доходы и процентные расходы	57
5.2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	57
5.2.3	Комиссионные доходы и расходы	57
5.2.4	Прочие операционные доходы	57
5.2.5	Операционные расходы	58
5.2.6	Возмещение (расход) по налогам	58
5.2.7	Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогу на прибыль	59

5.2.8	Прочий совокупный доход	59
5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808).....	60
5.3.1	Информация о структуре капитала	60
5.3.2	Информация о показателе финансового рычага	62
5.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)	62
5.5	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)	63
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	64
6	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	65
6.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	65
6.1.1	Кредитный риск	69
6.1.2	Рыночный риск	80
6.1.3	Валютный риск	81
6.1.4	Операционный риск	82
6.1.5	Процентный риск	83
6.1.6	Риск ликвидности	85
6.1.7	Регуляторный риск	87
6.1.8	Риск концентрации	87
6.2	Информация об управлении капиталом	87
7	Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
8	Операции со связанными сторонами	90
9	Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка	91
10	События после отчетной даты	92

1 Общие положения

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности.

Полный состав годовой отчетности за 2020 год размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет (www.zemsky.ru).

На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности датой проведения общего собрания участников общества определено 30 апреля 2021 года.

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 01 января 2021 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

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

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.01.2021		Данные на 01.01.2020	
			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
3	Чамбаев Арастан Жаналпарович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
5	Патрикеев Александр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	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 годовой отчетности

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Все данные годовой 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 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Руб./Доллар США	73,8757	61,9057
Руб./Евро	90,6824	69,3406

2.2 Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской 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 Международных принципов учета аренды в бухгалтерском учете кредитных организаций (МСФО (IFRS) 16 «Аренда») и на основании, вступившего в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение 659-П), учетная политика Банка на 2020 год составлена с учетом новых нормативных требований по отражению операций аренды кредитными организациями. Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Приказом по Банку от 31.12.2019 г. №222.В Учетной политике банка на 2020 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году, в части не противоречащей нормативным документам Банка России, перечисленным выше.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2020 год 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 годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 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.

2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка проводит оценку возможного влияния пандемии на заемщиков в разрезе отраслей их деятельности. 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 внимательно следить за потенциальным воздействием микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает все возможные меры для снижения возможных негативных последствий.

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 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., 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 2015г. №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:

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Балансовая стоимость активов	6 489 964	6 425 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	224 256	14 375
Чистая ссудная задолженность	4 819 723	4 919 263
Средства кредитных организаций		0
Средства клиентов	5 674 124	5 631 780
	Данные за 2020 г.	Данные за 2019 г.
Доходы Банка	1 436 030	1 854 154
Расходы Банка	1 387 360	1 807 853
Доход (расход) по налогу на прибыль	(17 299)	(16 617)
Чистая прибыль (убыток)	31 371	29 684
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	(11 494)	0
Прибыль к распределению	19 877	29 684

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном периоде 2020 года, следующие:

- прирост активов Банка на 1,0% (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 4,0%);
- снижение чистой ссудной задолженности на 2,0 % (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 6,7 %);
- прирост чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1460,0%, (за сопоставимый период 2019 года: снижение на 30,1%);
- прирост средств клиентов на 0,8 %, (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 4,3%).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 760 581 тыс. руб., что на 1 712 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2020 года (758 839 тыс. руб.).

В течение отчетного периода 2020 года по предписанию ЦБ РФ Банком была произведена уценка одного объекта недвижимости, что привело к уменьшению источников собственных средств Банка на 20 705 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль прошлых лет увеличилась на 19 877 тыс. руб. (на сумму прибыли по итогам 2020 года за вычетом выплаченных дивидендов) и составила на отчетную дату 193 024 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 173 147 тыс. руб.).

Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- уменьшение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам Банка на 83 375 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 32 475 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 115 850 тыс. руб.). Это стало возможным в результате проведенных Банком в 2020 году мероприятий по улучшению качества

активов, как-то: снижение просроченной задолженности на 48,03% (с 111 380 тыс. руб. на 01.01.2020 года до 57 880 тыс.руб. на 01.01.2021 года), снижение удельного веса активов III-V категорий качества в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, на 7,15% (с 18,06% на 01.01.2020 года до 10,91% на 01.01.2021 года), увеличение объема обеспечения, принятого при формировании РВПС на 7,18% (с 1 219 148 тыс. руб. на 01.01.2020 года до 1 306 721 тыс. руб. на 01.01.2021 года);

- увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 3 213 тыс. руб. (с 12 957 тыс. руб., полученных в 2019 году до 16 170 тыс. руб., полученных в 2020 году).

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

- снижение чистых процентных доходов на 48 275 тыс. руб. (с 276 863 тыс.руб., полученных в 2019 году до 228 588 тыс.руб., полученных в 2020 году);

- снижение комиссионных доходов на 5 579 тыс. руб. при росте комиссионных расходов на 2 708 тыс. руб.);

- увеличение операционных расходов на 44 680 тыс. руб. при опережающем падении операционных доходов 89 558.

О несопоставимости анализируемых данных см. п.4.3.

3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Совет Директоров рекомендовал очередному Общему собранию участников прибыль к распределению, полученную по итогам работы за 2020 финансовый год (за вычетом выплаченных дивидендов по итогам первого квартала 2020 г.) в размере 19 876 211,70 рубль, между участниками Банка не распределять (Протокол заседания Совета Директоров от 17.03.2021 №382).

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

4 Краткий обзор принципов подготовки годовой 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 проводит оценку возможного влияния пандемии на заемщиков в разрезе отраслей их деятельности.

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

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

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

4.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Международными правилами учета финансовых инструментов предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 2019 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 (с 1 января 2019 года). 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.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2019 года).

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.

Величина резерва на возможные потери и сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяются на основе профессиональных суждений, подготовленных в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

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.

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

4.3 Основные положения Учетной политики

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением применения Банком требований, касающихся реализации МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Положения 659-П, обязательных к применению с 1 января 2020 года.

В 2020 году Банк применил Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», требования Положения 659-П и внес соответствующие изменения в учетную политику. Изменения, возникающие в результате принятия указанных нормативных актов, были применены ретроспективно, за исключением описанного ниже.

В связи с внедрением Международных принципов учета операций аренды (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»), в Учетную политику Банка на 2020 год внесены соответствующие изменения.

Банк арендует офисные помещения. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. До 1 января 2020 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды.

Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2020 года вводится единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Кроме того, меняется характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

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

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

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

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

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

Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2020 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок).

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда" с 1 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2020 года без пересчета сравнительной информации.

Таким образом, сравнительная информация за 2019 год представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, описанными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, и не сопоставима с информацией, представленной в данной отчетности за 2020 год в части учета договоров аренды.

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2020 года и идентифицированным как договоры аренды. Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2020 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

4.3.1 Финансовые инструменты. Первоначальное признание.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки. Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

4.3.2 Категории оценки финансовых инструментов

Начиная с 1 января 2019 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые:

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

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

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

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Приложении 6.1.1 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. С 1 января 2019 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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

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

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

Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как величина резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

4.3.9 Основные средства. Банк принимает к учету объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях, со сроком использования более чем 12 месяцев и стоимостью свыше 100 000 рублей.

Модель учета по переоцененной стоимости применяется к группе основных средств – здания. Для всех остальных основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Переоценка группы основных средств (здания и сооружения) производится Банком ежегодно с привлечением независимого оценщика.

Банк утвердил в Учетной политике следующий способ отражения переоценки основного средства:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией, равна его справедливой стоимости.

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

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

4.3.10 Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования.

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

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

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

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

4.3.12 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется Банком, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на конец каждого отчетного года. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, в котором они возникли.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Затраты на восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности учитывается по модели по справедливой стоимости. Амортизация не начисляется.

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

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

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

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

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

4.3.14 Операционная аренда. Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

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

с) договоров финансовой гарантии;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение

или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.23 Учет сделок по уступке прав требований

Доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются в соответствии с требованиями Положения 579-П и Положения 605-П.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

4.4 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в размере 17 970 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права пользования в размере 15 821 тыс. рублей в составе статьи "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы".

Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2020 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в Отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Операционные расходы" в Отчете о финансовых результатах.

Далее представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

	1 января 2020 г.
Обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года	18 243
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	(264)
- аренды активов с низкой стоимостью	(9)
- прочие	0
Обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года без учета исключенных для признания	17 970
Эффект от применения дисконтирования	(2 197)
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки дисконтирования, признанные по состоянию на 1 января 2020 года	15 773

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. Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	15 821
Поступление	146
Выбытие	(539)
Амортизационные отчисления	(3 360)
Прочее	104
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	12 172

Процентные расходы в обязательствах по аренде за 2020 год составили 820 тыс. руб.

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженных в составе краткосрочной аренды, включены в операционные расходы:

Расходы по операционной аренде за 2020 год	
Расходы по краткосрочной аренде	1 098
Расходы по аренде малоценных активов, не включенных в расходы по краткосрочной аренде	0

4.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

К существенным изменениям в Учетной политике Банка с 2021 года можно отнести:

- изменения в учете приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У). В План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций вводятся новые счета для учета приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств в зависимости от организационно-правовой формы собственности, физическим лицам, физическим лицам – нерезидентам;

- изменения в порядок учета запасов (Указание Банка России от 14.09.2020 № 5546-У). Изменения коснутся состава запасов, их оценки, перечня затрат, которые необходимо включать в стоимость запасов, особенностей при оплате неденежными средствами и пр.

В связи с внедрением Указаний Банка России, вступающих в силу с 1 января 2021 года, в Учетную политику Банка на 2021 год внесены соответствующие изменения.

Проведенная оценка изменений показала, что они не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2021 год, утвержденной Приказом от 31.12.2020 г. №252, одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

4.6 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 на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

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

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

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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
1.	Наличные денежные средства, всего, в т.ч.:	459 732	404 201
	денежные средства в кассе	353 457	283 820
	денежные средства в банкоматах	81 775	84 341
	денежные средства в пути	24 500	36 040
	драгоценные металлы (золото)		0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	217 103	264 394
	Корреспондентский счет в Банке России	179 710	227 046
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	37 393	37 348
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	102 018	125 738
	Корреспондентские счета, в том числе:	91 937	115 675
	в банках Российской Федерации	73 759	71 760
	в банках других стран	18 178	43 915
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 081	10 063
	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	778 853	794 333

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 149 572 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2020 г.: 149 391 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. В течение отчетного 2020 года по этой статье баланса изменений не происходило.

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года вся ссудная и приравненная к ней задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости. Состав строки баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» раскрыт ниже:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 863 489	5 010 033
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	(146 175)	(174 749)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	55 938	27 490

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Требования по получению процентных доходов	57 767	75 861
Резерв на возможные потери по процентным доходам	(11 588)	(16 928)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по процентным доходам	292	(2 444)
Комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам	224	212
Резерв на возможные потери по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	(224)	(207)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	0	(5)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 819 723	4 919 263

Чистая ссудная задолженность:
– в разрезе видов заемщиков:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	1 011 953	1 480 036
Ссудная задолженность Банка России	1 000 000	1 470 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	11 953	10 036
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	3 152 626	2 787 563
Ссудная задолженность юридических лиц (крупных)	1 391 924	1 054 889
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	1 760 702	1 732 674
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	698 910	742 434
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	698 910	742 434
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	40 867	49 257
Итого ссудная задолженность	4 863 489	5 010 033
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(146 175)	(174 749)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	55 938	27 490
Итого чистая ссудная задолженность	4 773 252	4 862 774
Требования по получению процентных и прочих доходов (за вычетом резервов и корректировок резервов до ОР под ОКУ)	46 471	56 489
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 819 723	4 919 263

– в разрезе направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Цели кредитования кредитных организаций	1 011 953	1 480 036
- депозиты в Банке России	1 000 000	1 470 000
- ООО РНКО «Платежный центр» (обеспечительный платеж)	11 953	10 036
- учтенный вексель	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности кредитных организаций	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	0	0
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом резерва под обесценение	1 011 953	1 480 036
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва до ОР под ОКУ	1 011 953	1 480 036
Цели кредитования юридических лиц:	3 152 626	2 787 563
- финансирование текущей деятельности	2 794 037	2 359 997
- приобретение недвижимости	205 335	236 599
- приобретение оборудования	123 254	58 967
- прочие цели	30 000	132 000
Резерв под обесценение ссудной задолженности юридических лиц	(103 798)	(141 886)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	56 289	32 658
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под обесценение	3 048 828	2 645 677
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва до ОР под ОКУ	3 105 117	2 678 335
Цели кредитования физических лиц:	698 910	742 434

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
-потребительские цели	246 071	312 945
- жилищные (в том числе ипотека)	451 576	428 191
- автокредитование	0	0
- прочие цели	1 263	1298
Резерв под обесценение ссудной задолженности физических лиц	(42 377)	(32 863)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	(351)	(5 168)
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под обесценение	656 533	709 571
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва до ОР под ОКУ	656 182	704 403
Итого чистая ссудная задолженность за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва до ОР под ОКУ	4 773 252	4 862 774

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	1 000 000	20,56	1 470 000	29,34
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	11 953	0,25	10 036	0,2
Торговля	698 186	14,36	447 758	8,94
Строительство	36 109	0,74	308 765	6,16
Промышленность	2 103 823	43,26	1 914 792	38,22
Лизинг	122 670	2,52	28 400	0,57
Физические лица	698 910	14,37	742 434	14,82
Прочие	191 838	3,94	87 848	1,75
Итого ссудная задолженность	4 863 489	100,00	5 010 033	100,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(146 175)	-	(174 749)	-
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	55 938	-	27 490	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 773 252	-	4 862 774	-

– в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд:

	на 01.01.2021					
	До востребования и менее 1 месяца	От одного до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	1 011 953	0	0	0	0	1 011 953
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	1 000 000	0	0	0	0	1 000 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	11 953	0	0	0	0	11 953
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	33 692	2 319 487	791 300	8 147	3 152 626
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	0	4 000	1 186 995	200 930	0	1 391 925
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	0	29 692	1 132 492	590 370	8 147	1 760 701
Ссуды, предоставленные физическим лицам	19 062	30	11 313	381 039	287 466	698 910
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	19 062	30	11 313	381 039	287 466	698 910

в том числе права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой

	5 201	0	0	373	35 293	40 867
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 031 015	33 722	2 330 800	1 172 339	295 613	4 863 489
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(17 153)	(1 049)	(54 063)	(55 600)	(18 310)	(146 175)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	(879)	980	27 269	24 895	3 673	55 938
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 012 983	33 653	2 304 006	1 141 634	280 976	4 773 252

на 01.01.2020						
	До востребования и менее 1 месяца	От одного до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	1 480 036	0	0	0	0	1 480 036
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	1 470 000	0	0	0	0	1 470 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	10 036	0	0	0	0	10 036
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	84 969	801 849	1 238 470	662 275	0	2 787 563
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	0	360 250	556 639	138 000	0	1 054 889
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	84 969	441 599	681 831	524 275	0	1 732 674
Ссуды, предоставленные физическим лицам	13 269	0	17 010	420 354	291 801	742 434
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	13 269	0	17 010	420 354	291 801	742 434
в том числе права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	0	0	0	1 034	48 223	49 257
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 578 274	801 849	1 255 480	1 082 629	291 801	5 010 033
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(13 149)	(88 159)	(52 749)	(7 311)	(13 381)	(174 749)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	192	40 055	(7 622)	(3 938)	(1 197)	27 490
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 565 317	753 745	1 195 109	1 071 380	277 223	4 862 774

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 2020 год:

	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
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	0	109 228	38 031	147 259	19 584	166 843
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	38 980	13 009	51 989	1 884	53 873
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(21 773)	(4 817)	(26 590)	(152)	(26 742)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(155)	(155)	(10)	(165)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(77 068)	(3 340)	(80 408)	(7 421)	(87 829)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(1 858)	0	(1 858)	(2 589)	(4 447)
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	0	(56 289)	351	(55 938)	(292)	(56 230)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 января 2021 года	0	47 509	42 728	90 237	11 296	101 533

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 2019 год:

	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 2019 года	0	210 637	24 621	235 258	0	235 258
Реклассификация резерва на возможные потери по процентным и прочим доходам	-	-	-	-	3 455	3 455
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	81 323	14 382	95 705	26 804	122 509
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(26 737)	1 375	(25 362)	3 172	(22 190)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(1 940)	(1 940)	(7 024)	(8 964)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(150 074)	(4 200)	(154 274)	(6 100)	(160 374)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(5 921)	3 793	(2 128)	(723)	(2 851)

	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	0	(32 658)	5 168	(27 490)	2 449	(25 041)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	0	109 228	38 031	147 259	19 584	166 843

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

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери представлена ниже:

На 01.01.2021 г.	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ (+/-)	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	27 020	13 432	(1 558)	11 874
Ссуды, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	109 295	42 383	2 820	45 203
Итого ссудная задолженность	136 315	55 815	1 262	57 077
- в том числе кредитно-обесцененные ссуды, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	16 200	16 200	0	16 200
Условные обязательства кредитного характера	536	536	0	536
- в том числе кредитно-обесцененные УОКХ, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	0	0	0	0

На 01.01.2020 г.	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ (+/-)	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	102 005	74 445	20 652	95 097
Ссуды, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	17 941	15 477	2 452	17 929
Итого ссудная задолженность	119 946	89 922	23 104	113 026
- в том числе кредитно-обесцененные ссуды, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	68 674	43 630	18 137	61 767
Условные обязательства кредитного характера	538	536	2	538
- в том числе кредитно-обесцененные УОКХ, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	0	0	0	0

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 (значительное увеличение кредитного риска) с указанием резерва на возможные потери представлена ниже:

На 01.01.2021 г.	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ (+/-)	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	267 498	24 081	(10 102)	13 979
Ссуды, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	113 699	43 305	2 860	46 165
Итого ссудная задолженность	381 197	67 386	(7 242)	60 144
- в том числе кредитно-обесцененные ссуды, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	16 925	16 925	0	16 925
Условные обязательства кредитного характера	536	536	0	536
- в том числе кредитно-обесцененные УОКХ, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	0	0	0	0

На 01.01.2020 г.	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ (+/-)	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	145 914	74 678	20 945	95 623
Ссуды, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	18 017	15 573	2 356	17 929
Итого ссудная задолженность	163 931	90 251	23 301	113 552
- в том числе кредитно-обесцененные ссуды, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	55 356	43 104	12 252	55 356
Условные обязательства кредитного характера	538	536	2	538
- в том числе кредитно-обесцененные УОКХ, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	0	0	0	0

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

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

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

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	224 256	14 375
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	224 256	14 375
Резервы на возможные потери	0	0

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	224 256	14 375

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

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

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

Долговые ОФЗ не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 1 января 2021 года составила 224 256 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 14 375 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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Основные средства и земля	222 448	246 107
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	375 832	378 916
Нематериальные активы	4 578	6 683
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемых в основной деятельности	34 503	37 528
Имущество, полученное в финансовую аренду	12 172	0
Материальные запасы	0	0
Резервы на возможные потери	(6 901)	(3 450)
Итого	642 632	665 784

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. Банком установлены следующие сроки амортизируемого имущества:

Амортизационная группа	Имущество	СПИ
первая	все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно	13 месяцев
вторая	имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно	25 месяцев
третья	имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	37 месяцев
четвертая	имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	61 месяц
пятая	имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	85 месяцев

Амортизационная группа	Имущество	СПИ
шестая	имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно	121 месяц
седьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно	181 месяц
восьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	241 месяц
девятая	имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно	336 месяцев
десятая	имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	361 месяц (здания 600 месяцев и более)

Изменения в составе основных средств и начисленной амортизации по ним за 2020 год представлены ниже:

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	219 286	11 781	8 677	3 077	3 286	246 107
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	268 055	11 781	28 908	41 461	22 602	372 807
Поступление	1 281	0	2 476	3 357	1 612	8 726
Выбытие	0	0	(4 366)	(749)	(141)	(5 256)
Переоценка	(32 784)	0	0	0	0	(32 784)
Остаток на конец года	236 552	11 781	27 018	44 069	24 073	343 493
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	48 769	0	20 231	38 384	19 316	126 700
Амортизационные отчисления	3 515	0	3 049	973	1 134	8 671
Выбытие	0	0	(3 686)	(749)	(141)	(4 576)
Переоценка	(9 750)	0	0	0	0	(9 750)
Остаток на конец года	42 534	0	19 594	38 608	20 309	121 045
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	194 018	11 781	7 424	5 461	3 764	222 448

Изменения в составе основных средств и начисленной амортизации по ним за 2019 год представлены ниже:

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	313 930	12 760	10 902	2 060	7 015	346 667

Первоначальная стоимость

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на начало года	363 983	12 760	28 321	40 653	22 180	467 897
Поступление	0	46	1 287	1 093	445	2 871
Выбытие	(55 000)	(112)	(700)	(285)	(23)	(56 120)
Переоценка	(40 928)	(913)	0	0	0	(41 841)
Остаток на конец года	268 055	11 781	28 908	41 461	22 602	372 807
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	50 053	0	17 419	38 593	15 165	121 230
Амортизационные отчисления	4 780	0	3 512	76	4 174	12 542
Выбытие	(2 412)	0	(700)	(285)	(23)	(3 420)
Переоценка	(3 652)	0	0	0	0	(3 652)
Остаток на конец года	48 769	0	20 231	38 384	19 316	126 700
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	219 286	11 781	8 677	3 077	3 286	246 107

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

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

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

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

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

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать сравнительный подход. В соответствии с требованиями законодательства об оценочной

деятельности был выполнен анализ достаточности и достоверности информации. Так же был проведен анализ экспертных значений, использованных в отчете, на соответствие рыночным условиям.

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

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

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

Результат от переоценки основных средств (10 объектов) за 2020 год составил:

Сумма переоценки всего	Сумма переоценки		Результаты переоценки			
	Положитель- ная	Отрицатель- ная	Фонд переоценки	Фонд переоценки	ОФР доходы	ОФР расходы
(23 032)	3 310	(26 342)	3 213	(25 881)	97	(461)

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

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 779	1 444
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	28 804	29 581
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	0	3 811
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	345 249	344 080
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	375 832	378 916

Ниже представлено движение по статье недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности за 2020 год:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	347 891	31 025	378 916
Приобретения за период	4 165	0	4 165
Выбытия за период	(7 976)	0	(7 976)
Переоценка	1 169	(441)	728
Обесценение	0	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	345 249	30 584	375 833

Ниже представлено движение по статье недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности за 2019 год:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	292 017	28 506	320 523
Приобретения за период	64 162	1 928	66 090

	Недвижимость	Земля	Итого
Выбытия за период	0	(46)	(46)
Переоценка	(8 288)	637	(7 651)
Обесценение	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	347 891	31 025	378 916

Для определения справедливой стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности произведена переоценка на 31.12.2019 г. независимым оценщиком ООО «Сарона Групп». Оценщиком представлены следующие документы: Отчет №10-ОЦ-106/2020 об оценке по определению справедливой стоимости недвижимого имущества ООО «Земский банк» от 15.02.2021 г., Заключение по определению справедливой стоимости недвижимого имущества ООО «Земский банк» 10-КУ-68/2020 от 15.02.2021 г.

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

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

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

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

Вложения в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемые на балансовом счете 61911 в сумме 34 503 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 34 503 тыс. руб.), переоценке не подлежат.

Согласно требованиям п.2.7.3. Положения ЦБ РФ от 23.10.2017 г. № 611-П по данному объекту создан резерв на возможные потери в размере 10% от суммы остатка на счете 61911.

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

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

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

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.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2020 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года			6 683		6 683

Первоначальная стоимость

Остаток на начало года	22 605	22 605
Поступление	721	721
Выбытие	(6)	(6)
Остаток на конец года	23 320	23 320

**Накопленная амортизация и
обесценение**

Остаток на начало года	15 922	15 922
Амортизационные отчисления	2 826	2 826
Выбытие	(6)	(6)
Остаток на конец года	18 742	18 742

Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	4 578	4 578
---	--------------	--------------

По состоянию на отчетную дату первоначальная стоимость НМА составляет 23 320 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 18 742 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 22 605 тыс. руб. и 15 922 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2019 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года			8 920		8 920

Первоначальная стоимость

Остаток на начало года	21 294	21 294
Поступление	1 364	1 364
Выбытие	(53)	(53)

Остаток на конец года	22 605	22 605
------------------------------	---------------	---------------

**Накопленная амортизация и
обесценение**

Остаток на начало года	12 374	12 374
Амортизационные отчисления	3 602	3 602
Выбытие	(53)	(53)

Остаток на конец года	15 922	15 922
------------------------------	---------------	---------------

Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	6 683	6 683
---	--------------	--------------

5.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	17 011	15 611
Поступление	700	1 300
Выбытие	0	0
Переоценка	(147)	99
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 564	17 011

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

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

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

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

Дополнительная информация о влиянии операций переоценки на финансовые результаты

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

Наименование статьи	Данные за 2020 год	Данные за 2019 год
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28504)	3 383	3 932
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (симв.28602)	412	215
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (28703)	32	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки (симв.29106)	97	559
Итого доходов	3 924	4 706
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв.47503)	2 655	11 584
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (симв.47602)	559	116
Расходы от уценки основных средств (симв.48206)	461	17 331
Итого расходов	3 675	29 031
Влияние на финансовый результат	249	(24 325)

Операции аренды

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

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

За отчетный период 2020 года расходы Банка по договорам аренды составили 1 619 тыс. руб., в том числе по условной арендной плате – 521 тыс. руб.

Доходы Банка по договорам аренды за 2020 год составили 14 426 тыс. руб., в том числе по условной арендной плате 724 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)	67	0	67	2
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28502)	13 635	724	14 359	9

	Арендная плата	Условная арендная плата	Итого по статье	Количество договоров аренды
Итого доходы	13 702	724	14 426	11
Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (симв. 48401, часть симв. 48209)	1 098	521	1 619	36
Итого расходы	1 098	521	1 619	36
Чистые доходы (расходы) от операций аренды	12 604	203	12 807	

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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
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	3 042	1 832
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	2
Требования по РКО	194	198
Требования по прочим банковским операциям	711	721
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	12 960
Прочее	3	0
Итого финансовые активы	3 950	15 713
Расчеты с дебиторами и кредиторами	13 887	17 315
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	13 887	17 315
Резерв под обесценение прочих активов	(13 358)	(25 924)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	2	(1)
Итого прочие активы	4 481	7 103

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного 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
Резерв под обесценение прочих активов, списанный при реализации кредитных требований	0	(25)	(25)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	0	0
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(2)	517	515
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(3)	0	(3)
Резерв под обесценение прочих активов, списанных как безнадежные	(12 989)	(67)	(13 056)
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)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 января 2021 года	828	12 528	13 356

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	4 077	12 274	16 351
Реклассификация резервов под обесценение по процентам в статью «Чистая ссудная задолженность»	(3 238)	(217)	(3 455)
Реклассификация резервов под обесценение из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	648	0	648
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов по участию банка в уставном капитале юридических лиц в течение отчетного периода	12 312	0	12 312
((Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	67	85	152
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	1	0	1
Резерв под обесценение прочих активов, списанных как безнадежные	(45)	(39)	(84)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	13 822	12 103	25 925

5.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Выпущенные векселя до востребования	0	3 000
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	3 000

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

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	4 365	4 017
– Текущие /расчетные счета	4 365	4 017
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	641 936	597 670
– Текущие /расчетные счета	303 934	184 236
– Срочные депозиты	5 200	80 090
– Проценты по срочным депозитам юридических лиц	1	543
– Субординированные депозиты, в т. ч.:	332 801	332 801
срочные	40 000	40 000
без указания срока возврата	287 937	287 937
проценты по субординированным депозитам	4 864	4 864
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	5 027 823	5 030 093
– Текущие /расчетные счета	227 768	146 855
– Срочные депозиты	4 776 493	4 857 648
– Проценты по срочным депозитам физических лиц	23 562	25 590
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 674 124	5 631 780

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.01.2021		Данные на 01.01.2020	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	127 570	2,25	60 453	1,07
Транспорт	9 004	0,16	8 568	0,15
Страхование	213	0,00	126	0,00
Финансы и инвестиции	1 201	0,02	9	0,00
Строительство	11 307	0,20	71 644	1,27
Промышленность	400 736	7,06	377 220	6,70
Телекоммуникации	4 528	0,08	1 185	0,02
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 027 823	88,61	5 030 093	89,32
Прочие	91 742	1,62	82 482	1,47
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 674 124	100,00	5 631 780	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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство (по результатам переоценки основных средств)	14 000	18 533
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	(825)	(14 624)
Отложенные налоговые обязательства	13 175	3 909

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	6	0
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 клиентов по зачетам	0	0
Арендные обязательства	12 409	0
Прочее	2 207	1 352
Итого финансовые обязательства	14 622	1 352
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	23 495	24 480
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	23 495	24 480
Итого прочие обязательства	38 117	25 832

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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000

Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	55 997	74 132
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	173 147	143 463
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 877	29 684
Итого источников собственных средств	760 581	758 839

5.1.13 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	252 616	130 401
Выданные гарантии и поручительства	7 181	15 700
Прочие	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	259 797	146 101
Резерв на возможные потери	(7 112)	(2 745)
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	3 439	452
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	252 685	143 356
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	256 124	143 808

Изменение резервов на возможные потери по обязательствам кредитного характера за 2020 год представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 января 2020 года	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	3 908	459	0	4 367
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(2 987)	0	0	(2 987)
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 января 2021 года	6 653	459	0	7 112
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 января 2021 года	(3 439)	0	0	(3 439)
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 января 2021 года	3 214	459	0	3 673

Изменение резервов на возможные потери по обязательствам кредитного характера за 2019 год представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01 января 2019 года	2 273	557	0	2 830
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	472	(557)	0	(85)
Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(452)	0	0	(452)
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 января 2020 года	2 745	0	0	2 745
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	(452)	0	0	(452)
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	2 293	0	0	2 293

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

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	64 597	89 630
От ссуд, предоставленных клиентам	472 036	540 517
От вложений в ценные бумаги	2 170	1 123
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	538 803	631 270
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	20	17
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	48	1 012
По вкладам физических лиц	280 124	324 793
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	30 023	28 585
Итого процентных расходов	310 215	354 407
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	228 588	276 863

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	29 958	21 472
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	13 276	6 330
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 682	15 142

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	16 412	15 346
От расчетного и кассового обслуживания	65 480	71 735
От осуществления переводов денежных средств	6 797	7 316
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	529	367
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	376	409
Итого комиссионных доходов	89 594	95 173
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	895	635
За открытие и ведение банковских счетов	200	57
За расчетное и кассовое обслуживание	24 097	27 227
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	28 370	22 772
По другим операциям	1 794	1 957
Итого комиссионных расходов	55 356	52 648
Чистый комиссионный доход (расход)	34 238	42 525

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	7 684	9 180
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требований по которым приобретены	74 673	163 395
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	164	184
Доходы от сдачи имущества в аренду	14 425	11 629
Доходы от выбытия имущества	1 862	7 443
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 383	3 932

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	412	215
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	32	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	97	559
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 079	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	279	266
Доходы от оприходования излишков имущества и денежной наличности	250	25
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	151	28
Прочее	2 032	2 225
Итого прочих операционных доходов	109 523	199 081

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 655	11 584
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	559	116
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	132 947	158 981
Расходы от уценки основных средств	461	17 331
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 918	16 144
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	16 550	2 872
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	19 544	16 849
Расходы от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 811	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 098	4 991
По списанию стоимости материальных запасов	12 091	11 031
Служебные командировки	767	2 007
Охрана	9 467	9 694
Реклама	28 598	27 294
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 557	6 453
Аудит	801	1 695
Страхование	21 284	31 133
Другие организационные и управленческие расходы	11 834	8 567
Другие расходы	9 938	12 818
Итого операционных расходов	294 880	339 560

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	106 252	125 788
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26 695	33 193
Итого вознаграждения работникам	132 947	158 981

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 484	20 863
Налог на прибыль	3 499	17 269

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	13 800	12 974
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(13 626)
Итого возмещение (расход) по налогам	29 783	37 480

5.2.7 Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогу на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2018 г.: 20,0 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15,0 %.

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	61 154	67 164
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	29 783	37 480
налоги и сборы, относимые на расходы	12 484	20 863
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	48 670	46 301
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2020 г.: 20% , 2019 г.: 20%)	9 734	9 260
Поправка на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(132)	(63)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Налоговый эффект от доходов и расходов, не участвующих в расчете налоговой базы	(6 103)	8 072
Уменьшение налоговой базы отчетного периода на сумму ранее полученных убытков	0	0
Увеличение /(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	13 800	(652)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	17 299	16 617

Банк не имеет отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанных в бухгалтерском учете.

5.2.8 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	(22 668)	(21 417)
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	3 213	540
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	(25 881)	(21 957)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	(4 533)	(4 283)
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	643	108
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	(5 176)	(4 391)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(18 135)	(17 134)
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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(18 135)	(17 134)

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Источники базового капитала, в том числе:	645 865	655 023
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	134 305	143 463
Нераспределенная прибыль отчетного года	193 234	193 234
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	(8 451)	(15 841)
Нематериальные активы	(4 578)	(6 683)
Убыток текущего года	(3 873)	(9 158)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого базовый капитал	637 414	639 182

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
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. 01.01.2021	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2020	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

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2021	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2020	Процентная ставка, %
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2026	25 000	25 000	9,00
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	15 000	15 000	9,00
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	5 000	5 000	9,00
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
Итого			327 937	327 937	-

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

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Источники дополнительного капитала, в том числе:	93 426	113 738
<i>Прибыль текущего года</i>	0	0
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	0	0
<i>Субординированные займы</i>	40 000	40 000
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	53 426	73 738
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	93 426	113 738

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 налога на прибыль 14 000 тыс. руб. (на 01 января 2020 г.: сумма переоценки составила 92 665 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 18 533 тыс. руб.). Часть прироста стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 2 571 тыс. руб. будет признана в расчете капитала после получения аудиторского заключения к годовому отчету.

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

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по 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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Базовый капитал	637 414	639 182
Основной капитал	925 351	927 119
Дополнительный капитал	93 426	113 738
Итого собственные средства (капитал)	1 018 777	1 040 857

Собственные средства (капитал) Банка за 2020 год уменьшились на 22 080 тыс. руб. или на 2,1%. На снижение капитала Банка существенное влияние оказала отрицательная переоценка объекта недвижимости по предписанию Банка России (см. п.5.1.5) и выплата дивидендов участникам по итогам работы первого квартала 2020 г. (см. п. 5.4.1.)

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2021 года составил 62,6%, на 1 января 2020 года: 61,4%.

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 января 2021 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2020 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 достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ, по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	Данные на 01.01.2021, %	Данные на 01.01.2020, %
Достаточность базового капитала	11,046	11,977
Достаточность основного капитала	16,036	17,373
Достаточность собственных средств (капитала)	17,451	19,173
Норматив финансового рычага	14,392	14,676

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 января 2021 г. показатель финансового рычага составил 14,392% (на 01.01.2020: 14,676%). 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 января 2021 года капитал Банка составил 760 581 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 758 839 тыс. руб. Движение капитала за 2020 год в сумме 1 742 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по результатам 2020 года в сумме 31 371 тыс. руб.,

– «Прочий совокупный доход»: отрицательный эффект от переоценки основных средств сумме 18 135 тыс. руб.,

– «Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)»: дивиденды, выплаченные в 2020 году из прибыли 2020 года в сумме 11 494 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года капитал Банка составил 758 839 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 746 289 тыс. руб. Движение капитала за 2019 год в сумме 12 550 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по результатам 2019 года в сумме 29 684 тыс. руб.,

– «Прочий совокупный доход»: отрицательный эффект от переоценки основных средств сумме 17 134 тыс. руб.

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

5.4.1 Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода, а также сумме дивидендов в расчете на долю в уставном капитале ООО «Земский банк»

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

Все дивиденды выплачены в валюте Российской Федерации.

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 2020 года произошли следующие изменения значений обязательных нормативов:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 вырос с 23,403% до 24,491%,
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 252,309% до 295,651%.
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 вырос с 2,730% до 3,725%.

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 4 578 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 января 2021 г. показатель финансового рычага составил 14,392% (на 01.01.2020: 14,676%), при этом основной капитал снизился на 1 768 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 925 351 тыс. руб.,

на 1 января 2020 года: 927 119 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 112 426 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 6 429 480 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 6 317 054 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 6 426 502 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 429 480 тыс. руб. Расхождение показателей незначительно.

В разделе 1 ф.0409813 строки 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а и 14а рассчитаны по алгоритмам формирования соответствующих строк 1, 2, 3, 5, 6, 7, 14 при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Полученные результаты незначительно отличаются от пруденциальных значений.

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного периода 2020 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 15 525 тыс. руб., а в сопоставимом периоде 2019 года - приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 57 682 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на отчетную и сопоставимую даты составила 73 207 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказало влияние на денежные средства и их эквиваленты: в отчетном периоде – положительное в сумме 12 874 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – отрицательное в сумме 11 067 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	191 218	11 126	180 092
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(208 123)	57 623	(265 746)
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(11 494)	0	(11 494)
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12 874	(11 067)	23 941
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(15 525)	57 682	(73 207)

В отчетном периоде 2020 года на формирование притока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, полученные от операционной деятельности (93,69% от суммы общего притока денежных средств), и в меньшей степени - влияние колебания курса иностранной валюты к рублю (6,31% от суммы общего притока денежных средств). На формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности (94,77% от суммы общего оттока денежных средств), и в меньшей степени – денежные потоки, использованные в финансовой деятельности (5,23% от суммы общего оттока денежных средств)

В результате, использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде 2020 года привело к оттоку денежных средств и их эквивалентов в сумме 15 525 тыс. руб.

Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, в отчетном периоде 2020 года связано с погашением клиентами ссудной задолженности, а также ростом привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Отток денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, обусловлен приобретением Банком облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности за 2020 год, представляют собой сумму выплаченных участникам общества дивидендов.

В сопоставимом периоде 2019 года на формирование притока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, полученные от инвестиционной деятельности (83,82% от суммы общего притока денежных средств), и в меньшей степени - от операционной деятельности (16,18%)

от суммы общего притока денежных средств). Влияние колебания курса иностранной валюты к рублю на отток денежных средств составило 100,00% от суммы общего оттока денежных средств.

По финансовой деятельности Банка движения денежных средств в 2019 году не было.

Движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, в отчетном периоде 2019 года связано с получением выручки от продажи объекта недвижимости, а также погашением части облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ на сумму 6 000 тыс. руб.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями, или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней просрочки осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки 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 01.01.2021 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней зadol- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 011 953	3 152 626	698 910	4 863 489	57 767	4 921 256
I категория качества	1 011 953	90 190	54 126	1 156 269	820	1 157 089
II категория качества	0	2 761 282	556 887	3 318 169	18 278	3 336 447
III категория качества	0	261 500	16 715	278 215	2 772	280 987
IV категория качества	0	34 092	809	34 901	531	35 432
V категория качества	0	5 562	70 373	75 935	35 366	111 301
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	(103 798)	(42 377)	(146 175)	(11 588)	(157 763)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	56 289	(351)	55 938	292	56 230

Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	1 011 953	3 048 828	656 533	4 717 314	46 179	4 763 493
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 011 953	3 105 117	656 182	4 773 252	46 471	4 819 723

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2020 г.:

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого по ссудной задолженности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и приравненной к ней задолженности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 480 036	2 787 563	742 434	5 010 033	76 073	5 086 106
I категория качества	1 480 036	112 142	42 251	1 634 429	1 580	1 636 009
II категория качества	0	2 139 217	627 259	2 766 476	24 747	2 791 223
III категория качества	0	445 043	3 085	448 128	4 653	452 781
IV категория качества	0	17 600	4 111	21 711	519	22 230
V категория качества	0	73 561	65 728	139 289	44 574	183 863
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	0	(141 886)	(32 863)	(174 749)	(17 135)	(191 884)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	32 658	(5 168)	27 490	(2 449)	25 041
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	1 480 036	2 645 677	709 571	4 835 284	58 938	4 894 222
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 480 036	2 678 335	704 403	4 862 774	56 489	4 919 263

В таблице ниже раскрывается движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредита	Кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные ссуды	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	17 137	7 734	84 357	0	109 228
Переводы в стадию 1	3	(157)	0	0	(154)
Переводы в стадию 2	(2 157)	2 096	0	0	(61)
Переводы в стадию 3	(247)	0	5 200	0	4 953
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв ОКУ	3 233	9 672	(436)	0	12 469
Резерв под обеспечение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	(413)	(154)	(78 359)	0	(78 926)
Резерв под обеспечение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	17 556	19 191	10 762	0	47 509

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредита	Кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные ссуды	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	21 333	0	16 698	0	38 031
Переводы в стадию 1	0	0	(580)	0	(580)
Переводы в стадию 2	(110)	938	0	0	828
Переводы в стадию 3	(12 966)	(89)	23 887	0	10 832
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под ОКУ	(1 987)	89	(990)	0	(2 888)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредита	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Резерв под обеспечение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	0	(3 340)	0	(3 340)
Резерв под обеспечение по ссудам, списанным как безнадежные	0		(155)	0	(155)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	6 270	938	35 520	0	42 728

Условные обязательства кредитного характера	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок УОКХ	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Юридические лица					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	522	547	172	0	1 241
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(3)	3	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под ОКУ	(61)	1 424	(172)	0	1 191
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	458	1 974	0	0	2 432

Условные обязательства кредитного характера	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок УОКХ	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Физические лица					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	515	0	537	0	1 052
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(12)	12	0	0	0
Переводы в стадию 3	(1)	0	1	0	0
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под ОКУ	(256)	(12)	(2)	0	(270)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	246	0	536	0	782

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

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредита	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	22 663	47 398	140 576	0	210 637
Переводы в стадию 1	126	(624)	0	0	(498)
Переводы в стадию 2	(3 826)	521	0	0	(3 305)
Переводы в стадию 3	(200)	0	19 998	0	19 798
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под ОКУ	(1 411)	(38 341)	78 343	0	38 591
Резерв под обеспечение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	(215)	(1 220)	(154 560)	0	(155 995)
Резерв под обеспечение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредита	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	17 137	7 734	84 357	0	109 228

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредита	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	9 359	2	15 260	0	24 621
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(1)	0	0	0	(1)
Переводы в стадию 3	(136)	(2)	4 405	0	4 267
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под ОКУ	12 518	0	(1 027)	0	11 491
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	(407)	0	0	0	(407)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0		(1 940)	0	(1 940)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	21 333	0	16 698	0	38 031

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок УОКХ	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Юридические лица					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	1 122	731	561	0	2 414
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(435)	440	0	0	5
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под ОКУ	(165)	(624)	(389)	0	(1 178)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	522	547	172	0	1 241

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок УОКХ	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Физические лица					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	412	4	0	0	416
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	(25)	(4)	537	0	508
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под ОКУ	128	0	0	0	128
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	515	0	537	0	1 052

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 01.01.2021	Оценочные резервы под ОКУ на 01.01.2021	Корректировка РВПС до сумм ОР под ОКУ
Резервы под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности	146 175	90 237	(55 938)
Резервы на возможные потери по процентам и прочим доходам по ссудной задолженности	11 588	11 296	(292)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	20 259	20 257	(2)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	7 112	3 673	(3 439)
Итого	185 134	125 463	(59 671)

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 января 2021 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 57 880 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 111 380 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Ссудная задолженность, просроченная:	52 706	98 045	(45 339)	(46,24)
До 30 дней	28 851	2 685	26 166	974,53
От 31 до 90 дней	909	34 324	(33 415)	(97,35)
От 91 до 180 дней	647	2 538	(1 891)	(74,51)
Свыше 181 дня	22 299	58 498	(36 199)	(61,88)
Прочие требования, просроченные:	1 918	1 384	534	38,58
До 30 дней	7	109	(102)	(93,58)
От 31 до 90 дней	34	61	(27)	(44,26)

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
От 91 до 180 дней	18	123	(105)	(85,37)
Свыше 181 дня	1 859	1 091	768	70,39
Требования по получению процентов, просроченные:	3 256	11 951	(8 695)	(72,76)
До 30 дней	693	62	631	1 017,74
От 31 до 90 дней	18	536	(518)	(96,64)
От 91 до 180 дней	9	180	(171)	(95,00)
Свыше 181 дня	2 536	11 173	(8 637)	(77,30)
Итого просроченных активов	57 880	111 380	(53 500)	(48,03)
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	1,42	2,91	-	-

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	25 562	78 561
Физические лица	27 144	19 484
Итого просроченная задолженность	52 706	98 045

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2021 г:

Ссудная задолженность			РВПС (590-П)		Чистая ссудная задол- женность	
на индиви- дуальной основе	на групповой основе	Итого ссудная задол- женность	на индиви- дуальной основе	на групповой основе		
Ссудная задолженность юридических лиц						
Непросроченные	3 127 064	0	3 127 064	(91 513)	0	3 035 551
Просроченные 1-30 дней	20 000	0	20 000	(6 723)	0	13 277
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	5 562	0	5 562	(5 562)	0	0
Итого	3 152 626	0	3 152 626	(103 798)	0	3 048 828
Ссудная задолженность физических лиц						
Непросроченные	531 714	140 052	671 766	(21 109)	(1 226)	649 431
Просроченные 1-30 дней	7 679	1 172	8 851	(2 680)	(27)	6 144
Просроченные 31-90 дней	54	855	909	(54)	(86)	769
Просроченные 91-180 дней	617	30	647	(618)	(15)	14
Просроченные более 180 дней	16 036	701	16 737	(16 036)	(526)	175
Итого	556 100	142 810	698 910	(40 497)	(1 880)	656 533
Итого ссудной и дебиторской задолженности клиентов	3 708 726	142 810	3 851 536	(144 295)	(1 880)	3 705 361

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 г:

	Ссудная задолженность			РВПС (590-П)		Чистая ссудная задол- женность
	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	Итого ссудная задол- женность	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	
Ссудная задолженность юридических лиц						
Непросроченные	2 709 002	0	2 709 002	(75 355)	0	2 633 647
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0

	Ссудная задолженность			РВПС (590-П)		Чистая ссудная задол- женность
	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	Итого ссудная задол- женность	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	
Просроченные 31-90 дней	32 827	0	32 827	(30 377)	0	2 450
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	45 734	0	45 734	(36 154)	0	9 580
Итого	2 787 563	0	2 787 563	(141 886)	0	2 645 677
Ссудная задолженность физических лиц						
Непросроченные	523 051	199 899	722 950	(16 399)	(1 687)	704 864
Просроченные 1-30 дней	403	2 282	2 685	(216)	(122)	2 347
Просроченные 31-90 дней	308	1 189	1 497	(308)	(137)	1 052
Просроченные 91-180 дней	76	2 462	2 538	(76)	(1 154)	1 308
Просроченные более 180 дней	12 764	0	12 764	(12 764)	0	0
Итого	536 602	205 832	742 434	(29 763)	(3 100)	709 571
Итого ссудной и дебиторской задолженности клиентов	3 324 165	205 832	3 529 997	(171 649)	(3 100)	3 355 248

По состоянию на 1 января 2021 года остаток на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (часть балансовых счетов № 458) составил 19 675 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 79 073 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 59 398 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка № 458, по состоянию на 01 января 2021 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 19 601 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 19 658 тыс. руб. (на 01 января 2020 года: 66 801 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 78 670 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. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

Вид обеспечения	01.01.2021	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение РВПС		01.01.2020	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение РВПС	
		Первой категории качества	Второй категории качества		Первой категории качества	Второй категории качества
Залог недвижимости	1 674 372	0	367 955	2 145 973	0	915 236
Залог земельного участка	1 596	0	1 596	0	0	0
Залог автотранспорта	207 871	0	25 056	230 825	0	109 265
Залог ценных бумаг	597 527	0	556 784	496 899	0	0
Залог оборудования	368 174	0	57 174	134 158	0	60 515

Вид обеспечения	01.01.2021	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение РВПС		01.01.2020	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение РВПС	
		Первой категории качества	Второй категории качества		Первой категории качества	Второй категории качества
Залог ТМЦ	442 277	0	133 524	372 025	0	134 132
Поручительство (и гарантии)	1 505 436	0	164 632	1 389 007	0	0
Поручительство по выданным гарантиям	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0
Итого	4 797 253	0	1 306 721	4 768 887	0	1 219 148

Влияние обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска и суммы ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2021 года:

Показатели	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	1 011 953	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	3 152 626	132 841	103 798	47 509
ссуды, по которым не произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	3 002 626	89 591	89 591	40 218
ссуды, по которым произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	150 000	43 250	14 207	7 291
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	698 910	81 800	42 377	42 728
ссуды, по которым не произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	646 348	29 237	29 237	29 588
ссуды, по которым произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	52 562	52 563	13 140	13 140
Требования по получению процентных и прочих доходов по кредитам	57 767	36 629	11 588	11 296
Итого ссуды	4 921 256	251 270	157 763	101 533
Условные обязательства кредитного характера	259 797	7 112	7 112	3 673

Влияние обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска и суммы ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2020 года:

Показатели	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	1 480 036	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	2 787 563	213 294	141 886	109 228
ссуды, по которым не произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	1 829 535	81 431	81 431	61 374
ссуды, по которым произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	958 028	131 863	60 455	47 854
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	742 434	74 052	32 863	38 031
ссуды, по которым не произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	689 872	21 490	21 490	26 658
ссуды, по которым произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	52 562	52 562	11 373	11 373
Требования по получению процентных и прочих доходов по кредитам	76 073	46 290	17 135	19 584
Итого ссуды	5 086 106	333 636	191 884	166 843

Показатели	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Резерв МСФО
Условные обязательства кредитного характера	146 101	2 961	2 745	2 293

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.01.2021			Данные на 01.01.2020		
	Сумма требований	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма требований	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	262 507	0	1 456	309 223	0	3 036
II категория качества	3 340 000	51 009	(16 065)	2 796 495	32 868	(3 717)
III категория качества	281 045	41 911	(29 728)	452 992	49 933	(45 454)
IV категория качества	35 432	17 786	(12 076)	22 230	4 708	8 950
V категория качества	124 636	60 415	181	209 462	130 299	12 145
Итого:	4 043 620	171 121	(56 232)	3 790 402	217 808	(25 040)

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 01.01.2021			Данные на 01.01.2020		
	Сумма внебалансовых обязательств	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма внебалансовых обязательств	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	52 567	0	190	60 725	0	662
II категория качества	205 685	6 360	(3 447)	79 167	883	(45)
III категория качества	1 001	210	(176)	5 502	1155	(1 069)
IV категория качества	8	6	(6)	0	0	0
V категория качества	536	536	0	707	707	0
Итого:	259 797	7 112	(3 439)	146 101	2 745	(452)

6.1.2 Рыночный риск

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

Выделяются следующие категории рыночного риска:

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

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

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

Рыночный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.01.2021 г. составил 0 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 22 645 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

По состоянию на 01.01.2021г. валютный риск в расчет рыночного риска не принимался, в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка составил менее 2 процентов (по состоянию на 01.01.2020г. – 1 812 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 января 2021 года:

	Валюта Российской федерации	Дол-лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	407 950	27 745	24 037	0	459 732
Средства кредитных организаций в Банке России	189 598	20 616	6 889	0	217 103
Средства в кредитных организациях	102 018	0	0	0	102 018
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 819 723	0	0	0	4 819 723
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)	224 256	0	0	0	224 256
Требования по текущему налогу на прибыль	2 455	0	0	0	2 455
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	3 122	0	0	0	3 122
Итого активов	5 749 122	48 361	30 926	0	5 828 409
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 592 441	48 859	32 824	0	5 674 124
Выпущенные долговые обязательства	0			0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	294	0	0	0	294
Отложенное налоговое обязательство	13 175	0	0	0	13 175
Прочие финансовые обязательства	14 167	232	223	0	14 622
Итого обязательств	5 620 077	49 091	33 047	0	5 702 215
Чистая балансовая позиция	129 045	(730)	(2 121)	0	126 194
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2020 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол-лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	74 762	21 885	958	0	97 605
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 01.01.2021 г., не угрожает финансовой устойчивости банка.

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 последствий 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 (неавтоматизированной) 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.

	2019 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	246 191	238 733	250 037
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 142	14 833	7 441
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 185)	2 277	397

	2019 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(8 846)	0	0
Комиссионные доходы	95 173	108 632	107 079
Прочие операционные доходы	196 230	24 045	20 372
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(7 772)	(697)	(121)
Комиссионные расходы	(52 648)	(43 281)	(35 140)
Показатель Д	481 290	344 542	350 065

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_0^3 Di}{3} = 58\,795$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2021 г. составил 734 937 тыс. руб. (1 января 2020 г.: 626 963 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 01.01.2021 г. составил 8 095 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 г. – 16 910 тыс. руб.), за отчетный период снизился на 52,13%. 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 01.01.2021 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				
	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:	1 052 940	420 975	468 926	1 965 684
	- кредитных организаций	1 001 387	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	44 542	384 445	440 382	1 900 477
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	7 011	36 530	28 544	65 207
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	671	4 152	4 271	11 032
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	8 518
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0

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
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 052 940	420 975	468 926	1 974 202
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	354 095	1 080 418	1 399 178	1 740 804
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	12 142	3 904	6 087	12 108
	- вклады (депозиты) физических лиц	341 953	1 076 514	1 393 091	1 728 696
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	190	780	837	2 074
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	354 285	1 081 198	1 400 015	1 742 878
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	698 655	(660 223)	(931 089)	231 324
8	Изменение чистого процентного дохода:				
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 состоянию на 1 января 2021 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 8 095 тыс. руб.

Далее приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2020 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	1 511 357	341 792	615 465	1 373 769
4	Балансовые пассивы				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	798 898	1 353 213	1 732 245	1 323 463
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	712 459	(1 011 421)	(1 116 780)	50 306
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	13 654,99	(16 856,34)	(13 959,75)	251,53
8.2	- 200 базисных пунктов	(13 654,99)	16 856,34	13 959,75	(251,53)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2019 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 16 910 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 января 2021 года данный норматив составил 150,750% (на 1 января 2020 года: 151,444%).

- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 января 2021 года данный норматив составил 187,117% (на 1 января 2020 года: 193,666%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 января 2021 года данный норматив составил 68,054% (на 1 января 2020 года: 110,875%).

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 01.01.2021 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. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	768 772	768 772	768 772	768 772	768 772
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. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 062 542	1 924 613	2 797 524	3 720 071	4 997 058
3.1. II категории качества	48 456	890 904	1 746 488	2 595 993	3 807 075

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 845	7 103	9 078	22 206	291 296
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	13 818	14 613	14 697	14 727	14 727
6.1. II категории качества	542	1 172	1 172	1 172	1 172
7. 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					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	900 070	3 316 849	4 182 972	4 949 049	5 888 581
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	855	868	868	868	869
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	577 736	2 879 364	3 713 658	4 458 061	5 044 261
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	291	650	650	2 053	2 053
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	16 689	20 793	21 763	22 733	31 263
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	6	6	6	6	6
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	916 759	3 337 642	4 204 735	4 971 782	5 919 844
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 452	232 546	196 961	138 713	33 784
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	684 766	(855 087)	(811 625)	(584 719)	118 225
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x 100%	74,7	(25,6)	(19,3)	(11,8)	2,0

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020 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)	2 308 809	3 148 165	3 667 928	4 274 255	5 833 609
Пассивы					
2. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 152 924	4 166 913	4 844 703	5 371 621	5 869 555
3. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной	138 451	99 520	81 291	72 292	35 744

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
организаций					
Показатели ликвидности					
4.Избыток (дефицит) ликвидности	1 017 434	(1 118 268)	(1 258 066)	(1 169 658)	(71 690)
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	88,2	(26,8)	(26,0)	(21,8)	(1,2)

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;
- концентрация кредитного риска в отношении инсайдеров (норматив Н10.1 до 01.01.2020 г.).

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.01.2021 г. составил 698 185 тыс.руб. (на 01.01.2020 г.: 760 559 тыс. руб.), за отчетный период снизился на 8,20%.

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.

За отчетный период внесены изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом ООО «Земский банк» в отношении:

- значений целевых уровней рисков банка.

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 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом: - Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств. - Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке. - Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость

инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Основные средства – здания и земля. Модель учета по переоцененной стоимости применяется к объектам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. При определении переоцененной стоимости ОС используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов ОС, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости ОС, составленные специалистами Банка или независимыми оценщиками. В случае если в заключении (отчете) сумма оценки включает НДС, а сумма НДС не выделена, в расчет принимается стоимость, указанная в заключении (отчете) оценщика за вычетом НДС. Справедливая стоимость объекта актуальна с даты проведения оценки в течение 6-и месяцев.

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

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Анализ финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года представлен ниже:

	01.01.2021			01.01.2020		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	459 732	0	0	404 201	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	217 103	0	1 000 000	264 394	0	1 470 000
Средства в кредитных организациях	0	0	102 018	0	0	125 738
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости	0	0	3 819 723	0	0	3 449 263
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	223 825	0	0	14 303	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	3 122	0	0	1 891
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	900 660	0	4 924 863	682 898	0	5 046 892

	01.01.2021				01.01.2020	
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	676 835	0	5 149 119	668 595	0	5 061 267
Финансовые обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	5 674 124	0	0	5 631 780
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	3
Прочие финансовые обязательства	0	0	14 622	0	0	1 352
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	5 688 746	0	0	5 633 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	5 688 746	0	0	5 633 135

8 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, как правило, включают 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 января 2021 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13 240	1 106	0	14 346
Средства клиентов	968	1 296	8 750	11 014
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	500	194	0	694

Ниже указаны суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 317	1 235	36	3 588
Процентные расходы	0	54	243	297
Комиссионные доходы	91	149	636	876
Комиссионные расходы	9	34	26	69
Прочие доходы	0	0	10	10
Прочие расходы	0	0	0	0

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней	14 950	9 616	493	25 059

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
задолженность				
Средства клиентов	684	1 308	7 541	9 533
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	500	469	0	969

Ниже указаны суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 902	1 381	88	3 371
Процентные расходы	0	499	1 218	1 717
Комиссионные доходы	109	6	945	1 060
Комиссионные расходы	19	39	45	103
Прочие доходы	0	0	1	1
Прочие расходы	0	0	0	0

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

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

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

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

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 1 января 2021 года входит 10 человек, на 1 января 2020 года: 11 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

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

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

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

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

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

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	3	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	13 638	1 642	3 016	18 296
-фиксированная часть оплаты труда	13 638	1 642	3 016	18 296
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	12,83%	1,55%	2,84%	17,22%

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

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

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка в отчетном году организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 222 от 28.04.2018 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2020 года в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка внесены изменения, связанные с введением нефиксированной части оплаты труда для работников отдела кассовых операций. С 1 декабря 2020 года Банком применяется Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 362 от 27.11.2020 г.)

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

10 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2020 год посредством корректировок СПОД.

Основные СПОД, отнесенные к 2020 году, представлены ниже:

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

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер –
начальник управления учета и отчетности

М.В. Симонов

О.Е. Власова

" 19 " апреля 2021 года

