

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	334630	459732
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	285011	217103
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	38315	37393
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	71678	102018
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	4835034	4819723
5a	Чистая ссудная задолженность		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	225133	224256
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2454	2455
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	642655	642632
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.6	15564	17564
13	Прочие активы	5.1.7	179494	4481
14	Всего активов		6591653	6489964
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.9	5775818	5674124
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	5775818	5674124
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5046479	5004261
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.8	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.8	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		527	294
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.10	13175	13175
21	Прочие обязательства	5.1.11	34929	38117
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.13	1663	3673
23	Всего обязательств		5826112	5729383
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		55997	55997
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		193234	193234
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		197984	193024
36	Всего источников собственных средств		765541	760581
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1	148399	252616
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1	7181	7181
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И.Е.

Телефон: 8(843)358-5757

14.05.2021

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 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:	5.2.1	122069	141835
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9400	22802
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		109818	118844
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2851	189
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	65401	86370
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6	5
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		65395	86365
2.3	по выкупленным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	56668	55465
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	-6835	-8755
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1.3	-363	-154
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		49833	46710
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	2931	4345
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-47	439
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.3	21910	20669
15	Комиссионные расходы	5.2.3	13237	12449
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	-4232	-4856
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	11520	51398
20	Чистые доходы (расходы)		68678	106256
21	Операционные расходы	5.2.5	57980	62591
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10698	43665
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.6	5738	11109
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4710	32556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		250	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	4960	32556

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	4960	32556
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.2.7	0	-25882
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.2.7	0	-25882
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.2.7	0	-25882
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	5.2.7	0	-25882
10	Финансовый результат за отчетный период		4960	6674

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И.Е.

Телефон: 8(846)99-34-54

14.05.2021

Банковская отчетность

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 апреля 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

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

446001, Г. СЫЗРАНЬ УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.3.1.1	265000	265000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3.1.1	265000	265000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3.1.1	323666	323666	
2.1	прошлых лет	5.3.1.1	130432	134305	35
2.2	отчетного года		193234	189361	32,35
3	Резервный фонд	5.3.1.1	53326	53326	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		641992	641992	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) 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	3938	4578	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	5.3.1.1	3938	4578	11
29	Базовый капитал, итого:	5.3.1.1	638054	637414	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		287937	287937	16
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		287937	287937	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		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:		925991	925351	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3.1.3	102227	93426	16,29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:	5.3.1.3	102227	93426	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в 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)		102227	93426	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1.4	1028218	1018777	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5884800	5770407	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5884800	5770407	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5952226	5837833	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29-строка 60.1)	5.3.1.4	10.842	11.046	
62	Достаточность основного капитала (строка 45-строка 60.2)	5.3.1.4	15.735	16.036	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59-строка 60.3)	5.3.1.4	17.275	17.451	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.342	6.546	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

1.1
www.zemsky.ru

раздела I «Информация о структуре

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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							

2.1.5	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 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 закладными						
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
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

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

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

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

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

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 России? _____;
- 1.4. иных _____.

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 России? _____;
- 2.5. иных _____.

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон:

14.05.2021



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 апреля 2021 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.4	265000				74132			53326	193234			173147	758839
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		265000				74132			53326	193234			173147	758839
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						-25882							32556	6674
5.1	прибыль (убыток)													32556	32556
5.2	прочий совокупный доход						-25882								-25882
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	265000				48250			53326	193234			205703	765513
13	Данные на начало отчетного года	5.4	265000				55997			53326	193234			193024	760581
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		265000				55997			53326	193234			193024	760581
17	Совокупный доход за отчетный период:													4960	4960
17.1	прибыль (убыток)													4960	4960
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5.4	265000				55997			53326	193234			197984	765541

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Билова И. Е.

ИД 846496-54-54

14.05.2021



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
36435000000	по ОКТО	регистрационный номер
	21301875	2500

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

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

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

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

446001, г СЫЗРАНЬ УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
КАПИТАЛ, тыс. руб.																	
1	Базовый капитал	5.3.1.4	638054			637414			640633			639897			634580		
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		666644			666004			665350			664614			648952		
2	Основной капитал	5.3.1.4	925991			925351			928570			927834			922517		
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		954581			953941			953287			952551			936889		
3	Собственные средства (капитал)	5.3.1.4	1028218			1018777			1026380			1035766			1020047		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1074547			1068113			1079487			1071995			1072831		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.																	
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5952226			5837833			5779831			5684962			5394055		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	5.3.1.4	10.842			11.046			11.214			11.390			11.911		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.216			11.423			11.525			11.736			12.065		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	5.3.1.4	15.735			16.036			16.253			16.515			17.316		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.061			16.361			16.512			16.820			17.418		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1a, H1.3, H20.0)	5.3.1.4	17.275			17.451			17.758			18.219			18.911		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.877			18.110			18.485			18.709			19.702		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капиталала		2.500			2.500			2.500			2.500			2.250		
9	Активированная надбавка		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
10	Надбавка за системную значимость		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500			2.500			2.500			2.500			2.250		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.342			6.546			6.714			6.890			7.411		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Всплыва базисовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6482496			6429480			6267751			6598613			6418488		
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	5.5	14.284			14.392			14.815			14.061			14.373		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.599			14.705			15.064			14.333			14.481		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	6.1.6	123.815			150.750			133.875			298.049			130.487		
22	Норматив текущей ликвидности H3	6.1.6	151.720			187.117			165.377			189.491			168.211		
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	6.1.6	65.263			68.054			72.574			96.013			105.303		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	5.5	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			24.071			24.491			24.114			23.895			24.264		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)	5.5	314.452			295.651			291.870			282.066			286.249		
26	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам H10.1	5.5	0			0			0								
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)	5.5	0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	5.5	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			2.900			3.725			2.633			3.203			3.088		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H24a																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H24b																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H24c																

32	Норматив максимального размера риска концентрации Н51х					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера всекредитных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций					

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	6591653
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		80009
7	Прочие поправки		191122
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6480540

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:		6406425
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников	5.3.1.1	3938
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6402487
	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:		80009
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)		80009
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	5.5	925991
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6482496
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5.5	14,28

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 управлений учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Баскова И. Е.

ИД 4464198-54-54

14.05.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 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:		428	28177
1.1.1	проценты полученные		118192	148981
1.1.2	проценты уплаченные		-64906	-73036
1.1.3	комиссии полученные		21758	20519
1.1.4	комиссии уплаченные		-14885	-12284
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2931	4345
1.1.8	прочие операционные доходы		5340	6160
1.1.9	операционные расходы		-62498	-60543
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5504	-5965
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-82683	-37236
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-922	-1870
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		-15095	-40482
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-170829	-8907
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-2078
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		96418	21063
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7745	-4962
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.6	-82255	-9059
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10090	-965
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3667	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6	-6423	-965
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.6	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6	222	15640
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6	-88456	5616
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		741460	756985
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		653004	762601

Председатель Правления

Симонов М.В.

Главный бухгалтер, начальник управления учета и отчетности

Власова О.Е.

Исполнитель

Билова И.Е.

Телефон: 8309 64 90 54-55

14.05.2021



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

Содержание

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

5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808).....	40
5.3.1	Информация о структуре капитала.....	40
5.3.1.1	Инструменты базового капитала.....	40
5.3.1.2	Инструменты добавочного капитала.....	40
5.3.1.3	Инструменты дополнительного капитала.....	41
5.3.1.4	Информация о выполнении требований к капиталу.....	41
5.3.2	Информация о показателе финансового рычага.....	42
5.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810).....	42
5.5	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	43
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	43
6	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	44
6.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	44
6.1.1	Кредитный риск.....	48
6.1.2	Рыночный риск.....	55
6.1.3	Валютный риск.....	55
6.1.4	Операционный риск.....	57
6.1.5	Процентный риск.....	58
6.1.6	Риск ликвидности.....	59
6.1.7	Регуляторный риск.....	62
6.1.8	Риск концентрации.....	62
6.2	Информация об управлении капиталом.....	62
7	Операции со связанными сторонами.....	63
8	Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка.....	63
9	События после отчетной даты.....	65

1 Общие положения

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

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

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

2 Информация о Банке

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

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

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

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 1 апреля 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 01.04.2021		Данные на 01.01.2021	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0
2	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
3	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Патрикеев Александр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	13 780	5,2
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

Конечным бенефициарным владельцем Банка является Симонов Владимир Федорович.

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

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

В состав отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

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

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

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

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

	1 апреля 2021 г.	1 января 2021 г.
Руб./Доллар США	75,7023	73,8757
Руб./Евро	88,8821	90,6824

2.2 Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

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

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

Основные направления деятельности

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Балансовая стоимость активов	6 591 653	6 489 964
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	225 133	224 256
Чистая ссудная задолженность	4 835 034	4 819 723
Средства кредитных организаций	0	
Средства клиентов	5 775 818	5 674 124
	за 1 квартал 2021	за 1 квартал 2020
Доходы Банка	321 999	383 132
Расходы Банка	315 094	342 275
Доход (расход) по налогу на прибыль	(1 945)	(8 301)
Чистая прибыль (убыток)	4 960	32 556
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль (убыток) после выплаты дивидендов	4 960	32 556

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

- прирост активов Банка на 1,6% (за сопоставимый период 2020 года: прирост на 1,1%);

- прирост чистой ссудной задолженности на 0,3 % (за сопоставимый период 2020 года: прирост на 1,4 %);

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

- прирост средств клиентов на 1,8 %, (за сопоставимый период 2020 года: прирост на 0,9 %).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 765 541 тыс. руб., что на 4 960 тыс. руб. больше величины собственных средств на 1 января 2021 года (760 581 тыс. руб.).

Сумма неиспользованной прибыли увеличилась на 4 960 тыс. руб. (на сумму прибыли по итогам 1-ого квартала 2021 года) и составила на отчетную дату нарастающим итогом 197 984 тыс. руб., (на 1 января 2021 года: 193 024 тыс. руб.).

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

- снижение операционных расходов на 4 611 тыс.руб. (с 62 591 тыс. руб. - в сопоставимом периоде 2020 года до 57 980 тыс.руб. – в отчетном периоде 2021 года);

- увеличение чистых процентных доходов на 1 203 тыс. руб. (с 55 465 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2020 года до 56 668 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2021 года).

- уменьшение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам (с учетом оценочных резервов под ОКУ) на 2 544 тыс.руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 11 067 тыс.руб., на сопоставимую дату 2020 года: отрицательное влияние составило 13 611 тыс.руб.).

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

- снижение прочих операционных доходов на 39 878 тыс. руб. (с 51 398 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2020 года до 11 520 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2021 года). Операционные доходы получены в основном за счет операций по уступке прав требования по кредитным договорам.

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

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.

Стремительное распространение коронавируса внесло кардинальные изменения в планы правительства и Банка России. Уже в конце марта были введены первые карантинные меры и объявлен пакет мер поддержки экономики, который затем неоднократно расширялся, охватив не только МСП и социально незащищенные слои населения, но и крупные, системно значимые предприятия. Пострадавшим отраслям предоставлены налоговые и кредитные каникулы, предусмотрены субсидии и льготные кредиты на выплаты зарплат и поддержание уровня занятости, отсрочки по выплате арендных платежей, также для МСП вдвое снижены страховые взносы, для IT-компаний снижены и страховые взносы, и ставка налога на прибыль. В 2020 году ЦБ РФ снизил ключевую ставку до 4.25%, то есть на 200 б.п. Правительство РФ нарастило расходы федерального бюджета на 25% в 2020 году, дефицит федерального бюджета составил 4.1 трлн или 3.8% ВВП.

Меры экономической поддержки, а также технологическая адаптация экономики к новым условиям позволила уже во второй половине 2020 года продемонстрировать улучшение экономической траектории. По итогам 2020 года спад мирового ВВП оценивается МВФ на уровне 3.5%, включая снижение ВВП США на 3.4% и рост экономики Китая на 2.3%.

Экономика России продемонстрировала снижение всего на 3.1%, что оказалось существенно позитивнее первоначальных ожиданий спада. Лучше ожиданий оказалась динамика безработицы, уровень которой с пика 6.4%, зафиксированного в августе, снизился до 5.9% по состоянию на декабрь 2020 года; снижение реальных располагаемых доходов населения по итогам 2020 года также составило всего 3.5%, что оказалось значительно лучше первоначальных ожиданий и демонстрирует улучшение в динамике доходов после их снижения на 3.8% в первом полугодии. При этом, значительное снижение процентных ставок снизило заинтересованность населения в стандартных инструментах сбережений и создало условия для рекордного притока средств населения на брокерские счета, приток которых оценивается в 2.3 трлн рублей в 2020 году на фоне роста рублевых депозитов российского населения в банках на 1.6 трлн рублей за прошлый год.

Менее значительные масштабы экономического спада в сочетании с низким уровнем предложения в ряде сегментов сельскохозяйственного сектора уже в конце 2020 года привели к значительному ускорению темпов инфляции в РФ: если по состоянию на октябрь 2020 года годовая инфляция составляла 4.0%, то по итогам года она ускорилась до 4.9%.

Ускоренный рост цен продолжился и в начале 2021 года, на фоне ускорения инфляции до 5.7% по итогам февраля 2021 года. Банк России был вынужден объявить об окончании цикла снижения ключевой ставки и поднял ее на 25 б.п. до 4.5% в марте 2021 года.

Несмотря на начало цикла повышения ключевой ставки, регулятор оценивает темпы восстановления экономики как опережающие ожидания: по итогам января-февраля 2021 года снижение ВВП составляет 2.5%, а снижение промышленного производства 2.8%.

Важный положительный вклад в оценку перспектив восстановления экономики вносит и внешнеэкономический контекст. Цены на нефть, которые держались на уровне ниже 50\$/баррель, в начале декабря 2020 года и в марте 2021 года доходили до значений около 70\$/баррель. ФРС подняла прогноз роста экономики США до 6.5% на 2021 год и коммуницирует рынкам намерение сохранять процентную ставку на уровне 0.0-0.25% без изменений до 2024 года. Эти положительные факторы сдерживают риски ослабления курса рубля и создают ожидания быстрого восстановления внешнего спроса на товары российского экспорта. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

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

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

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

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

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

4.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL, а также:

- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, представлена в Примечании 6.1.1.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

- запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования;

- в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, канцелярских товаров, бумаги, горюче-смазочных материалов, изданий, инвентаря и прочих материалов, которые будут использоваться в том отчетном периоде, в котором они были понесены и отражены на расходах;

- запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы;

- запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;

- по чистой возможной цене продажи.

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

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года.

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 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 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
1.	Наличные денежные средства, всего, в т.ч.:	334 630	459 732
	денежные средства в кассе	252 130	353 457
	денежные средства в банкоматах	81 041	81 775
	денежные средства в пути	1 459	24 500
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	285 011	217 103
	Корреспондентский счет в Банке России	246 696	179 710
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	38 315	37 393
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	71 678	102 018
	Корреспондентские счета, в том числе:	61 483	91 937
	в банках Российской Федерации	25 916	73 759
	в банках других стран	35 567	18 178
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 195	10 081
	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	691 319	778 853

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 153 260 тыс. руб. представляют

собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2021 г.: 149 572 тыс. руб.).

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

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 875 063	4 863 489
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(146 887)	(146 175)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	55 666	55 938
Требования по получению процентных доходов	61 671	57 767
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(10 926)	(11 588)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по процентным доходам	443	292
Комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам	232	224
Резервы на возможные потери по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	(230)	(224)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	2	0
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 835 034	4 819 723

Чистая ссудная задолженность:

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	862 086	1 011 953
Ссудная задолженность в Банке России	850 000	1 000 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	12 086	11 953
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	3 387 058	3 152 626
Ссудная задолженность юридических лиц (крупных)	1 441 894	1 391 924
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	1 945 164	1 760 702
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	625 919	698 910
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	625 919	698 910
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	38 262	40 867
Итого ссудная задолженность	4 875 063	4 863 489
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(146 887)	(146 175)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	55 666	55 938
Итого чистая ссудная задолженность	4 783 842	4 773 252
Требования по получению процентных и прочих доходов (за вычетом резервов и корректировок резервов до ОР под ОКУ)	51 192	46 471
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 835 034	4 819 723

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	850 000	17,44	1 000 000	20,56
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	12 086	0,25	11 953	0,25
Торговля	865 876	17,76	698 186	14,36

	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	34 127	0,70	36 109	0,74
Промышленность	2 163 942	44,39	2 103 823	43,26
Лизинг	119 670	2,45	122 670	2,52
Физические лица	625 919	12,84	698 910	14,37
Прочие	203 443	4,17	191 838	3,94
Итого ссудная задолженность	4 875 063	100,00	4 863 489	100,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(146 887)	-	(146 175)	-
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	55 666	-	55 938	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 783 842	-	4 773 252	-

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

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2021 года	0	103 798	42 377	146 175	11 588	157 763
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2021 года	0	(56 289)	351	(55 938)	(292)	(56 230)
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	3 444	2 986	6 430	518	6 948
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	1 840	(1 796)	44	(156)	(112)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(218)	(218)	(18)	(236)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	0	(5 500)	(5 500)	(932)	(6 432)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	0	228	228	3	231
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2021 года	0	107 242	39 645	146 887	11 156	158 043
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 апреля 2021 года	0	(54 449)	(1 217)	(55 666)	(445)	(56 111)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2021 года	0	52 793	38 428	91 221	10 711	101 932

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

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
--	------------------------------------	--------------------------	-------------------------	---	---	--

	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 обеспечение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	0	141 886	32 863	174 749	17 135	191 884
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	0	(32 658)	5 168	(27 490)	2 449	(25 041)
(Восстановление) создание резерва под обеспечение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	15 097	7 062	22 159	336	22 495
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(12 151)	(1 408)	(13 559)	(180)	(13 739)
Резерв под обеспечение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обеспечение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(30 405)	0	(30 405)	(7 086)	(37 491)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(9 580)	0	(9 580)	(2 672)	(12 252)
Резерв под обеспечение ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года	0	126 578	39 925	166 503	10 385	176 888
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020 года	0	(54 389)	3 760	(50 629)	(403)	(51 032)
Резерв под обеспечение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020 года	0	72 189	43 685	115 874	9 982	125 856

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

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

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

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	225 133	224 256
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	225 133	224 256
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	225 133	224 256

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

Государствен- ный регистрацион- ный номер выпуска ценных бумаг	Дата покупки	Дата погашения	Коли- чество ценных бумаг, шт.	Номиналь- ная стоимость ценной бумаги, руб.	Стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Накоплен- ный купонный доход, тыс. руб.	Ставка купона, % годовых
46018RMFS	06.04.2007	24.11.2021	20 000	400	8 100	50	6,50
26227RMFS	05.10.2020	17.07.2024	50 000	1000	53 418	710	7,40

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
26232RMFS	15.10.2020	06.10.2027	50 000	1000	51 261	1 379	6,00
26224RMFS	07.12.2020	23.05.2029	50 000	1000	54 069	1 124	6,90
26229RMFS	28.12.2020	12.11.2025	50 000	1000	53 720	1 302	7,15
Итого	-	-	-	-	220 568	4 565	-

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 апреля 2021 года составила 225 133 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 224 256 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 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Основные средства и земля	229 836	222 448
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	375 832	375 832
Нематериальные активы	3 938	4 578
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемых в основной деятельности	34 503	34 503
Имущество, полученное в финансовую аренду	10 498	12 172
Материальные запасы	124	0
Резервы на возможные потери	(12 076)	(6 901)
Итого	642 655	642 632

Основные средства

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

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

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

Кроме того, независимым оценщиком ООО «ПрофОценка» была определена рыночная стоимость части нежилого помещения, приобретенного Банком 30.12.2020 года. По данным отчета ООО

«ПрофОценка» №589 от 30.12.2020 года, рыночная стоимость нежилого помещения площадью 61,6 кв.м., находящегося по адресу: Самарская область, г.о. Сызрань, ул. Ульяновская 79, комнаты 27,28,29, составила 2 402 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года справедливая стоимость основных средств составляет 339 751 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 121 696 тыс. руб., справедливая стоимость земельных участков 11 781 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: справедливая стоимость основных средств составляет 331 712 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 121 045 тыс. руб., справедливая стоимость земельных участков 11 781 тыс. руб.).

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

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

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 779	1 779
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	28 804	28 804
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	345 249	345 249
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	375 832	375 832

За отчетный период изменений в составе недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, не произошло. Независимая оценка недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, проведена 31.12.2020 г. независимым оценщиком ООО «Сарона Групп».

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Нематериальные активы	23 320	23 320
Амортизация нематериальных активов	(19 382)	(18 742)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого нематериальные активы	3 938	4 578

Имущество, полученное в финансовую аренду

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

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

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Имущество, полученное в финансовую аренду	14 371	15 532
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(3 873)	(3 360)
Вложения в приобретение активов в форме права пользования	0	0
Итого имущества, полученного в финансовую аренду	10 498	12 172

5.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	17 564	17 011
Поступление	0	700
Выбытие	(2 000)	0
Переоценка	0	(147)
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов на конец отчетного периода	15 564	17 564

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

Дата отражения в балансе	Наименование объекта	Местонахождение	Стоимость при переходе прав собственности	Стоимость на отчетную дату
16.08.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А	4 997	4 997
27.07.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45	10 567	10 567
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи			15 564	15 564

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

Дополнительная информация о влиянии операций переоценки на финансовые результаты
Обобщающие результаты об отражении операций переоценки по статьям доходов и расходов представлены ниже:

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

5.1.7 Прочие активы

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

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	3 042
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0
Требования по РКО	289	194
Требования по прочим банковским операциям	774	711
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
Расчеты с биржей ММВБ	177 764	0
Прочее	3	3
Итого финансовые активы	178 830	3 950
Расчеты с дебиторами и кредиторами	15 081	13 887
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	15 081	13 887
Резерв под обесценение прочих активов	(14 418)	(13 358)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	1	2
Итого прочие активы	179 494	4 481

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2021 года	830	12 528	13 358
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2021 года	(2)	0	(2)
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	90	975	1 065

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	1	0	1
Резерв под обесценение прочих активов, списанных как безнадежные	(4)	(1)	(5)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2021 года	916	13 502	14 418
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 апреля 2021 года	(1)	0	(1)
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2021 года	915	13 502	14 417

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	13 821	12 103	25 924
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	1	0	1
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов по участию банка в уставном капитале юридических лиц в течение отчетного периода	0	0	0
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	75	1 847	1 922
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(1)	0	(1)
Прочие активы, списанные как безнадежные	3	3	6
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2020 года	13 899	13 953	27 852
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020 года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020 года	13 899	13 953	27 852

5.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Данные 01.04.2021	Данные 01.01.2021
Выпущенные векселя до востребования	0	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	0

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

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	5 920	4 365
– Текущие /расчетные счета	5 920	4 365
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	695 918	641 936
– Текущие /расчетные счета	366 721	303 934
– Срочные депозиты	0	5 200
– Проценты по срочным депозитам юридических лиц	0	1
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	329 197	332 801
срочные	40 000	40 000
без указания срока возврата	287 937	287 937
проценты по субординированным депозитам	1 260	4 864

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	5 073 980	5 027 823
– Текущие /расчетные счета	162 546	227 768
– Срочные депозиты	4 883 933	4 776 493
– Проценты по срочным депозитам физических лиц	27 501	23 562
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 775 818	5 674 124

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	56 696	0,98	127 570	2,25
Транспорт	6 616	0,12	9 004	0,16
Страхование	222	0,00	213	0,00
Финансы и инвестиции	0	0,00	1 201	0,02
Строительство	4 498	0,08	11 307	0,20
Промышленность	539 695	9,34	400 736	7,06
Телекоммуникации	5 963	0,10	4 528	0,08
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 073 980	87,85	5 027 823	88,61
Прочие	88 148	1,53	91 742	1,62
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 775 818	100,00	5 674 124	100,00

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

5.1.10 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Отложенное налоговое обязательство (по результатам переоценки основных средств)	14 000	14 000
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	(825)	(825)
Отложенные налоговые обязательства	13 175	13 175

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	6
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	899	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Арендные обязательства	10 778	12 409
Прочее	613	2 207
Итого финансовые обязательства	12 290	14 622
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	22 639	23 495
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	22 639	23 495
Итого прочие обязательства	34 929	38 117

Арендные обязательства

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Приведенная (дисконтированная) сумма обязательств по аренде	12 409	15 773
Проценты по обязательствам по аренде	161	820
Осуществленные арендные платежи	(868)	(3 950)
Новые обязательства и/или модификация договора	77	250

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Выбытие обязательств	(1 001)	(484)
Итого аредных обязательств	10 778	12 409

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

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	55 997	55 997
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	193 024	173 147
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 960	19 877
Итого источников собственных средств	765 541	760 581

5.1.13 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера:

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	148 399	252 616
Выданные гарантии и поручительства	7 181	7 181
Прочие	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	155 580	259 797
Резерв на возможные потери	(2 390)	(7 112)
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	727	3 439
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	153 190	252 685
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	153 917	256 124

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

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 января 2021	6 653	459	0	7 112
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 января 2021	(3 439)	0	0	(3 439)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(4 616)	(106)	0	(4 722)
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	2 712	0	0	2 712
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 апреля 2021	2 037	353	0	2 390
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 апреля 2021	(727)	0	0	(727)
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2021	1 310	353	0	1 663

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

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под обеспечение условных обязательства кредитного характера на 01 января 2020	2 745	0	0	2 745

Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 января 2020	(452)	0	0	(452)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(440)	0	0	(440)
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(89)	0	0	(89)
Резерв под обесценение условных обязательства кредитного характера на 01 апреля 2020	2 305	0	0	2 305
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020	(541)	0	0	(541)
Резерв под обесценение условных обязательства кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020	1 764	0	0	1 764

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

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	9 400	22 802
От ссуд, предоставленных клиентам	109 818	118 844
От вложений в ценные бумаги	2 851	189
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	122 069	141 835
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	6	5
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	5	13
По вкладам физических лиц	57 994	78 970
По прочим привлеченным средствам юридических лиц и ИП	7 396	7 382
Итого процентных расходов	65 401	86 370
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	56 668	55 465

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	5 413	8 713
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	2 482	4 368
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 931	4 345

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	4 173	4 063
От расчетного и кассового обслуживания	16 275	14 802
От осуществления переводов денежных средств	1 324	1 636
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	71	105
От других операций	67	63
Итого комиссионных доходов	21 910	20 669
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	139	93
За открытие и ведение банковских счетов	54	50
За расчетное и кассовое обслуживание	5 548	4 728
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	7 105	7 239
По другим операциям	391	339
Итого комиссионных расходов	13 237	12 449
Чистый комиссионный доход (расход)	8 673	8 220

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Полученные штрафы, пени, неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1 195	1 727
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требований по которым приобретены	4 051	44 998
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	52	42
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 973	4 018
Доходы от выбытия имущества	1 667	0
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	75	71
Доходы от оприходования излишков имущества и денежной наличности	19	6
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	5	8
Прочее	483	528
Итого прочих операционных доходов	11 520	51 398

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	35 347	33 785
Расходы от уценки основных средств	0	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 995	3 688
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	317	1 479
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 329	3 500
Расходы от выбытия недвижимости	0	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	313	265
По списанию стоимости материальных запасов	2 098	1 832
Служебные командировки	227	214
Охрана	2 304	2 316
Реклама	3 949	8 976
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 639	1 638
Аудит	0	0
Страхование	156	138
Другие организационные и управленческие расходы	1 872	2 035
Другие расходы	2 434	2 725
Итого операционных расходов	57 980	62 591

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
--	----------------------	----------------------

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	27 283	26 042
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 064	7 743
Итого вознаграждения работникам	35 347	33 785

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

За отчетный период 2021 года расходы Банка по договорам операционной аренды составили 315 тыс. руб., в том числе по условной арендной плате – 2 тыс. руб.

Доходы Банка по договорам операционной аренды за отчетный период 2021 год составили 3 973 тыс. руб., в том числе по условной арендной плате 106 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)	100	0	100	2
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28502)	3 767	106	3 873	5
Итого доходы	3 867	106	3 973	7
Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (симв. 48401, часть симв. 48209)	313	2	315	12
Итого расходы	313	2	315	12
Чистые доходы (расходы) от операций аренды	3 554	104	3 658	

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 793	2 808
Налог на прибыль	1 945	8 301
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	5 738	11 109

5.2.7 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	0	(25 882)
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	0	(25 882)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:		
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	0	0
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	(25 882)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.04.2020
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за отчетный период	0	(25 882)

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

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Источники базового капитала, в том числе:	645 865	645 865
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	134 305	134 305
Нераспределенная прибыль отчетного года	193 234	193 234
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	(7 811)	(8 451)
Нематериальные активы	(3 938)	(4 578)
Убыток текущего года		(3 873)
Убытки предшествующих лет	(3 873)	0
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого базовый капитал	638 054	637 414

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

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

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

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

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Источники добавочного капитала	287 937	287 937
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Итого добавочный капитал	287 937	287 937

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

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.04.2021	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2021	Процентная ставка, %
ООО «СПС»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2026	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2026	25 000	25 000	9,00
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	15 000	15 000	9,00
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	5 000	5 000	9,00
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
Итого			327 937	327 937	-

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

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Источники дополнительного капитала, в том числе:	102 227	93 426
<i>Прибыль текущего года</i>	8 801	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	53 426
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	102 227	93 426

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

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

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

5.3.1.4 Информация о выполнении требований к капиталу

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе: требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет расчет показателей величины капитала в соответствии с Положением 646-П и расчет нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И).

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

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Базовый капитал	638 054	637 414
Основной капитал	925 991	925 351
Дополнительный капитал	102 227	93 426
Итого собственные средства (капитал)	1 028 218	1 018 777

Прирост собственных средства (капитала) Банка за отчетный период 2021 года составил 9 441 тыс. руб. или 0,9%.

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

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 апреля 2021 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2021 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%).

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

	Данные на 01.04.2021, %	Данные на 01.01.2021, %
Достаточность базового капитала	10,842	11,046
Достаточность основного капитала	15,735	16,036
Достаточность собственных средств (капитала)	17,275	17,451
Норматив финансового рычага	14,284	14,392

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

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 апреля 2021 г. показатель финансового рычага составил 14,284% (на 01.01.2021: 14,392%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года капитал Банка составил 765 541 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 760 581 тыс. руб. Движение капитала за 1-й квартал 2021 года в сумме 4 960 тыс. руб. произошло по статье:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по итогам 1-ого квартала 2021 года в сумме 4 960 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года капитал Банка составил 765 513 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 758 839 тыс. руб. Движение капитала в 1-ом квартале 2020 года в сумме 6 674 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по итогам 1-го квартала 2020 года в сумме 32 556 тыс. руб.,

– «Прочий совокупный доход»: отрицательный эффект от переоценки основных средств в сумме 25 882 тыс. руб.

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

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

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

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

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 снизился с 24,491% до 24,071%,
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 295,651% до 314,452%,
- норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 равен 0,000%,
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 снизился с 3,725% до 2,900%.

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

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

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

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

Активы, применяемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 3 938 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 апреля 2021 г. показатель финансового рычага составил 14,284% (на 01.01.2021: 14,392%), при этом основной капитал вырос на 640 тыс. руб. (на 1 апреля 2021 года: 925 991 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 925 351 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском выросла на 53 016 тыс. руб. (на 1 апреля 2021 года: 6 482 496 тыс. руб., на 1 января 2021 года: 6 429 480 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 6 480 540 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 482 496 тыс. руб. Расхождение показателей незначительно.

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

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного периода 2021 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 88 456 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2020 года - приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 5 616 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 94 072 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказало положительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в отчетном периоде – в сумме 222 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – в сумме 15 640 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	(82 255)	(9 059)	(73 196)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(6 423)	(965)	(5 458)
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(0)	0	(0)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	222	15 640	(15 418)
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(88 456)	5 616	(94 072)

В отчетном периоде 2021 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, использованные в операционной деятельности (92,8% от суммы общего оттока денежных средств), в меньшей степени – денежные потоки, использованные в финансовой деятельности (7,2% от суммы общего оттока денежных средств).

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

В результате движения денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде 2021 года сложился отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 88 456 тыс. руб.

Определяющим фактором, повлиявшим на отток денежных средств, используемых в операционной деятельности, в отчетном периоде 2021 года является увеличение остатка денежных средств в НКО «НКЦ» в результате покупки иностранной валюты за рубли по заявке клиента.

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

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

В Банке отсутствуют:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, риск потери деловой репутации, правовой, страновой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и 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), неэффективности внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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

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

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

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

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы,

разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка по ВПОДК;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов банка в части осуществляемых ими мер по управлению рисками.

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

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

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

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

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

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

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

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

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

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

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

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

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

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

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

Отчетность включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов Банка.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

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

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

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

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

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

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

- риск на источниках финансирования ликвидности;

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

- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

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

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

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:

6.1.1 Кредитный риск

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные

убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями, или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней просрочки осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, или бюджетами субъектов Российской Федерации, или местными бюджетами, внебюджетными фондами, или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

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

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

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

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

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

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

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

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.04.2021 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.:	862 086	3 387 058	625 919	4 875 063	61 903	4 936 966
I категория качества	862 086	137 551	41 277	1 040 914	1 489	1 042 403
II категория качества	0	2 930 578	502 443	3 433 021	24 454	3 457 475
III категория качества	0	279 840	17 004	296 844	2 812	299 656
IV категория качества	0	13 587	1 375	14 962	85	15 047
V категория качества	0	25 502	63 820	89 322	33 063	122 385
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	(107 242)	(39 645)	(146 887)	(11 156)	(158 043)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	54 449	1 217	55 666	445	56 111
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	862 086	3 279 816	586 274	4 728 176	50 747	4 778 923
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	862 086	3 334 265	587 491	4 783 842	51 192	4 835 034

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2021 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней зadol- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 011 953	3 152 626	698 910	4 863 489	57 767	4 921 256
I категория качества	1 011 953	90 190	54 126	1 156 269	820	1 157 089
II категория качества	0	2 761 282	556 887	3 318 169	18 278	3 336 447
III категория качества	0	261 500	16 715	278 215	2 772	280 987
IV категория качества	0	34 092	809	34 901	531	35 432
V категория качества	0	5 562	70 373	75 935	35 366	111 301
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	(103 798)	(42 377)	(146 175)	(11 588)	(157 763)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	56 289	(351)	55 938	292	56 230
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	1 011 953	3 048 828	656 533	4 717 314	46 179	4 763 493
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 011 953	3 105 117	656 182	4 773 252	46 471	4 819 723

Ниже представлена информация по сверке:

- совокупной суммы резервов под обесценение по ссудам в соответствии с Положением 590-П и резервов на возможные потери, в том числе резервов под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с Положением 611-П;

- оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Резервы на возможные потери на 01.04.2021	Оценочные резервы под ОКУ на 01.04.2021	Корректировка РВПС до сумм ОР под ОКУ
Резервы под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности	146 887	91 221	(55 666)
Резервы на возможные потери по процентам и прочим доходам по ссудной задолженности	11 156	10 711	(445)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	26 494	26 493	(1)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 390	1 663	(727)
Итого	186 927	130 088	(56 839)

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 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 апреля 2021 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 130 689 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 57 880 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Ссудная задолженность, просроченная:	95 641	52 706	42 935	81,46
До 30 дней	49 508	28 851	20 657	71,60
От 31 до 90 дней	23 812	909	22 903	2 519,58
От 91 до 180 дней	858	647	211	32,61

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Свыше 181 дня	21 463	22 299	(836)	(3,75)
Прочие требования, просроченные:	1 890	1 918	(28)	(1,46)
До 30 дней	1	7	(6)	(85,71)
От 31 до 90 дней	28	34	(6)	(17,65)
От 91 до 180 дней	19	18	1	5,56
Свыше 181 дня	1 842	1 859	(17)	(0,91)
Требования по получению процентов, просроченные:	33 158	3 256	29 902	918,37
До 30 дней	29 664	693	28 971	4 180,52
От 31 до 90 дней	894	18	876	4 866,67
От 91 до 180 дней	41	9	32	355,56
Свыше 181 дня	2 559	2 536	23	0,91
Итого просроченных активов	130 689	57 880	72 809	125,79
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	2,98	1,42	-	-

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

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	29 088	25 562
Физические лица	66 553	27 144
Итого просроченная задолженность	95 641	52 706

По состоянию на 1 апреля 2021 года остаток на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (часть балансовых счетов № 458) составил 69 891 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 19 675 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 50 216 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка № 458, по состоянию на 01 апреля 2021 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 33 861 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 30 939 тыс. руб. (на 01 января 2021 года: 19 601 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 19 658 тыс. руб.).

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Поручительства и гарантии	1 564 540	1 505 426
Имущество	2 832 806	2 694 290
Ценные бумаги	595 139	597 527
Прочее	0	0
Итого	4 922 485	4 797 253

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.04.2021			Данные на 01.01.2021		
	Сумма требований	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	443 165	0	(1 582)	262 507	0	(1 456)
II категория качества	3 459 397	(47 489)	9 365	3 340 000	(51 009)	16 065
III категория качества	299 702	(45 705)	34 463	281 045	(41 911)	29 728
IV категория качества	15 048	(12 095)	10 466	35 432	(17 786)	12 076
V категория качества	136 789	(67 172)	3 400	124 636	(60 415)	(181)
Итого:	4 354 101	(172 461)	56 112	4 043 620	(171 121)	56 232

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.04.2021			Данные на 01.01.2021		
	Сумма внебалансовых обязательств	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	40 263	0	(109)	52 567	0	(190)
II категория качества	114 316	(2 180)	660	205 685	(6 360)	3 447
III категория качества	1 001	(210)	176	1 001	(210)	176
IV категория качества	0	0	0	8	(6)	6
V категория качества	0	0	0	536	(536)	0
Итого:	155 580	(2 390)	727	259 797	(7 112)	3 439

6.1.2 Рыночный риск

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

Выделяются следующие категории рыночного риска:

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

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

$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: 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 01.04.2021 г. составил 0 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 0 тыс.руб.).

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

6.1.3 Валютный риск

Валютный риск по состоянию на 01.04.2021 г. составил 19 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021г.: 0 тыс.руб.). Расчёт валютного риска производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и

особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

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

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	274 832	37 177	22 621	0	334 630
Средства кредитных организаций в Банке России	242 443	10 827	31 741	0	285 011
Средства в кредитных организациях	71 678	0	0	0	71 678
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 835 034	0	0	0	4 835 034
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)	225 133	0	0	0	225 133
Требования по текущему налогу на прибыль	2 454	0	0	0	2 454
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	151	0	177 764	0	177 915
Итого активов	5 651 725	48 004	232 126	0	5 931 855
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 496 518	47 417	231 883	0	5 775 818
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	527	0	0	0	527
Отложенное налоговое обязательство	13 175	0	0	0	13 175
Прочие финансовые обязательства	11 660	622	8	0	12 290
Итого обязательств	5 521 880	48 039	231 891	0	5 801 810
Чистая балансовая позиция	129 845	(35)	235	0	130 045
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

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

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

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно поддерживает 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 01.04.2021 г., признан приемлемым.

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

6.1.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

	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 0	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
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(8 846)	0	0
Коммиссионные 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)
Коммиссионные расходы	(52 648)	(43 281)	(35 140)

	2019 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
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 апреля 2021 г. составил 734 938 тыс.руб. (1 января 2021 г.: 734 938 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки.

Процентный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.04.2021 г. составил 10 290 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 г. – 8 095 тыс. руб.), за отчетный период увеличился на 27,12%. 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 01.04.2021 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:	906 769	362 566	1 046 546	1 604 912
	- кредитных организаций	850 651	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	49 557	350 067	1 020 610	1 492 566
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	6 561	12 499	25 936	112 346
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	1 677	2 462	4 806	10 439
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	8 389
	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	906 769	362 566	1 046 546	1 613 301
4	Балансовые пассивы				

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
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	590 192	1 120 094	1 266 614	1 802 780
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	2 051	4 036	6 087	16 866
	- вклады (депозиты) физических лиц	588 141	1 116 058	1 260 527	1 785 914
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	187	704	780	1 891
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	590 379	1 120 798	1 267 394	1 804 671
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	316 390	(758 232)	(220 848)	(191 370)
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	6 063,93	(12 636,69)	(2 760,60)	(956,85)
8.2	- 200 базисных пунктов	(6 063,93)	12 636, 69	2 760,60	956, 85
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 апреля 2021 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 10 290 тыс. руб.

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

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

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

6.1.6 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 апреля 2021 года фактическое значение норматива: 123,815% (на 1 января 2021 года: 150,750%);
- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 апреля 2021 года фактическое значение норматива: 151,720% (на 1 января 2021 года: 187,117%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 апреля 2021 года фактическое значение норматива: 65,263% (на 1 января 2021 года: 68,054%).

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

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

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

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

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

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2021 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:	681 124	681 124	681 124	681 124	681 124
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	916 393	2 206 642	3 040 742	3 718 830	4 978 530
3.1. II категории качества	52 068	1 325 196	2 146 335	2 717 903	3 903 469
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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 496	7 103	20 232	22 077	289 321
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	188 918	189 253	189 395	189 427	189 427
6.1. II категории качества	248	248	248	2482	248
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 787 931	3 084 122	3 931 493	4 611 458	6 138 402
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 095 606	3 340 429	4 111 542	5 009 621	5 981 892
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	612	669	678	684	684
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	716 545	2 849 601	3 585 515	4 455 309	5 046 479
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	78	104	1 521	1 923	1 923
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	24 804	26 628	27 537	28 444	35 639
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	6	6	6	6	6
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 120 410	3 367 057	4 139 079	5 038 065	6 017 531
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	149 500	106 376	93 443	57 082	20 840
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	518 021	(389 311)	(301 029)	(483 689)	100 031
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x 100%	46,2	(11,6)	(7,3)	(9,6)	1,7

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 846 977	2 715 101	3 590 071	4 525 776	6 071 853
Пассивы					
2. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	916 759	3 337 642	4 204 735	4 971 782	5 919 844
3. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 452	232 546	196 961	138 713	33 784
Показатели ликвидности					

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.Избыток (дефицит) ликвидности	684 766	(855 087)	(811 625)	(584 719)	118 225
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	74,7	(25,6)	(19,3)	(11,8)	2,0

6.1.7 Регуляторный риск.

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

Управление регуляторным риском осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля (СВК).Руководитель СВК осуществляет:

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

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

6.1.8 Риск концентрации.

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

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

- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования по поставщикам финансовых ресурсов;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

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

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

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

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.04.2021 г. составил 705 648 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.: 698 185 тыс. руб.).

6.2 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала.

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

7 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 412	626	2 269	20 307
Средства клиентов	386	1 404	7 177	8 967
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	223	424	0	647

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	546	23	56	625
Процентные расходы	0	7	3	10
Комиссионные доходы	19	17	120	156
Комиссионные расходы	3	1	3	7
Прочие доходы	0	0	4	4
Прочие расходы	0	0	0	0

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 571	10 408	463	28 442
Средства клиентов	563	1 269	9 805	11 637
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	168	111	0	279

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	595	310	19	924
Процентные расходы	0	16	78	94
Комиссионные доходы	21	1	180	202
Комиссионные расходы	4	9	11	24
Прочие доходы	0	0	1	1
Прочие расходы	0	0	0	0

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года среднесписочная численность персонала Банка составила 226 человек, по состоянию на 1 января 2021 года: 228 человек.

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

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

В отчетном периоде 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка в системе оплаты труда за 1-й квартал 2021 года составила 27 283 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2020 года: 26 042 тыс. руб.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 1-й квартал 2021 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получавших краткосрочные вознаграждения	4	1	4	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	2 927	301	894	4 122
-фиксированная часть оплаты труда	2 927	301	894	4 122
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	10,73%	1,10%	3,28%	15,11%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 1-й квартал 2020 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получавших краткосрочные вознаграждения	5	1	2	8
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	3 509	711	510	4 730
-фиксированная часть оплаты труда	3 509	711	510	4 730
-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	13,47%	2,73%	1,96%	18,16%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка в 2020 году организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», утвержденной Советом директоров 28.04.2018 г (Протокол № 222) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. С 1 декабря 2020 года и по состоянию на отчетную дату Банком применяется Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», утвержденная Советом директоров 27.11.2020 г. (Протокол № 362). Внесенные изменения связаны с введением нефиксированной части оплаты труда для работников отдела кассовых операций.

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

9 События после отчетной даты

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

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

Председатель Правления



М.В. Симонов

Главный бухгалтер -
начальник управления учета и отчетности

О.Е. Власова

"14" мая 2021 года