

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 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	343666	404201
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	234419	264394
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	39796	37348
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	37442	125738
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.3	5053906	4919263
5a	Чистая ссудная задолженность	5.1.3	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.1.4	14263	14375
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.4	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7621	7828
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	641223	665784
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.6	17806	17011
13	Прочие активы	5.1.7	18132	7103
14	Всего активов		6368478	6425697
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.9	5540364	5631780
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	5540364	5631780
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5007901	5004503
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.8	10000	3000
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.8	10000	3000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		34	44
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.10	7549	3909
21	Прочие обязательства	5.1.11	34627	25832
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.13	5926	2293
23	Всего обязательств		5598500	5668858
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.12	265000	265000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.3.1.1	53326	53326
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		53426	74132
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		193234	193234
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		204992	173147
36	Всего источников собственных средств		769978	758839
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1	149584	130401
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1	23181	15700
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Балмасов А.П.

Заместитель главного бухгалтера - начальник операционного отдела

Тюсова Л.Н.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)38-64-64

12.11.2020



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

446001, г. Сызрань УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.1	411128	483528
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		55178	71273
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		355382	411398
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		568	857
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	244563	265889
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13	15
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		244550	265874
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	166565	217639
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	-11580	-4896
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1.3	-1714	-25250
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		154985	212743
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	5
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
8а	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
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	12937	10971
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-393	-1036
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	77
14	Комиссионные доходы	5.2.3	64688	71244
15	Комиссионные расходы	5.2.3	40963	38582
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
16а	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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва на прочие потери	5.1.7	-10442	-25006
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	82745	24137
20	Чистые доходы (расходы)		263557	254553
21	Операционные расходы	5.2.5	199906	255667
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		63651	-1114
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.6	20312	16188
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		43339	-17302
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	43339	-17302

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	43339	-17302
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.2.7	-25882	-21910
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.2.7	-25882	-21910
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		-5176	-4382
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.2.7	-20706	-17528
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
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.2.7	-20706	-17528
10	Финансовый результат за отчетный период		22633	-34830

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Балмасов А.П.

Заместитель главного бухгалтера - начальник операционного отдела

Тюсова Л.Н.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8463)98519

12.11.2020



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 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 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	327539	327539	
2.1	прошлых лет	5.3.1.1	134305	143463	35
2.2	отчетного года		193234	184076	32,35
3	Резервный фонд	5.3.1.1	53326	53326	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		645865	645865	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.3.1.1	5232	6683	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	5.3.1.1	5232	6683	11
29	Базовый капитал, итого:	5.3.1.1	640633	639182	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		287937	287937	16
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		287937	287937	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5.3.1.2	287937	287937	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	5.3.1.2	287937	287937	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		928570	927119	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3.1.3	97810	113738	16,29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3.1.3	97810	113738	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
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)		97810	113738	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1.4	1026380	1040857	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5713048	5336529	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5713048	5336529	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5779831	5428800	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	5.3.1.4	11.214	11.977	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	5.3.1.4	16.253	17.373	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	5.3.1.4	17.758	19.173	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.714	7.477	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
----	---	--	--	--	--

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1

раздела I «Информация о структуре

www.zemsky.ru

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества 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 из них:							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

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

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

[illegible]

[illegible]

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

Раздел "Справочно".

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

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

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

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

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Балмасов А.П.

Заместитель главного бухгалтера - начальник операционного отдела

Тюсова Л.Н.

Исполнитель

Телефон: 8(8464)98-54-54
12.11.2020



Быкова И. Е.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409010
(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 (уменьшенная на отложенный налоговый эффект)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате долговых финансовых инструментов, отражающих финансовую деятельность при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.4	265000				91266				53326	193234		143463	746289
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		265000				91266				53326	193234		143463	746289
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						-17528							-17302	-34830
5.1	прибыль (убыток)													-17302	-17302
5.2	прочий совокупный доход						-17528								-17528
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				73738				53326	193234		126161	711459
13	Данные на начало отчетного года	5.4	265000				74132				53326	193234		173147	758839
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		265000				74132				53326	193234		173147	758839
17	Совокупный доход за отчетный период:						-20706							43339	22633
17.1	прибыль (убыток)													43339	43339
17.2	прочий совокупный доход						-20706								-20706
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-11494	-11494
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5.4	265000				53426				53326	193234		204992	769978

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Балмасов А.П.

Заместитель главного бухгалтера, начальник операционного отдела

Тюсова Л.Н.

Исполнитель

Быкова И. Е.

8(8464)98-54-54

12.11.2020



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 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 ОКД 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	640633	639897	634580	639182	629034	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мп		665350	664614	648952	648340	616404	
2	Основной капитал	5.3.1.4	928570	927834	922517	927119	916971	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		953287	952551	936889	936277	904341	
3	Собственные средства (капитал)	5.3.1.4	1026380	1035766	1020047	1040857	1030709	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1079487	1071995	1072831	1065574	1018079	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5779831	5684962	5394055	5428800	5701416	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.1.4	11.214	11.390	11.911	11.977	11.214	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.525	11.736	12.065	12.085	11.010	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.1.4	16.253	16.515	17.316	17.373	16.347	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.512	16.820	17.418	17.452	16.153	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н1.3, Н20.0)	5.3.1.4	17.758	18.219	18.911	19.173	18.078	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.485	18.709	19.702	19.526	17.890	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.250	2.250	2.125	
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
10	Надбавка за системную значимость		2.500	2.500	2.250	2.250	2.125	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.714	6.890	7.411	7.477	6.714	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6267751	6598613	6418488	6317054	6200071	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.5	14.815	14.061	14.373	14.676	14.790	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.064	14.333	14.481	14.758	14.620	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	6.1.6	133.875	298.049	130.487	151.444	138.880	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6.1.6	165.377	189.491	168.211	193.668	167.719	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6.1.6	72.574	96.013	105.303	110.875	90.991	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	5.5	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			24.114	23.895	24.264	23.403	24.013	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	5.5	291.870	282.066	286.249	252.309	281.786	
26	Норматив совокупной величины риска по инаследству Н10.1	5.5	0	0	0	2.650	2.803	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	5.5	0	0	0	0	1.625	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	5.5	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			2.633	3.203	3.088	2.730	2.834	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к							

31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3.2	6368478
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		92575
7	Прочие поправки		196116
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6264937

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:		6180408
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5.3.1.1	5232
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6175176
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 контрагент 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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		92575
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)		92575
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.5	928570
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6267751
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5,5	14,82

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	

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Балмасов А.П.

Земельный банк, ООО
Земельный банк
Земельный банк

Тюсова Л.Н.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(844)98-54-54

01.02.2020



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 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		26946	24291
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		422343	459089
1.1.1	проценты полученные		-247680	-266701
1.1.2	проценты уплаченные		64573	71123
1.1.3	комиссии полученные		-41383	-46660
1.1.4	комиссии уплаченные		0	5
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		12937	10971
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20407	15909
1.1.8	прочие операционные доходы		-194987	-206534
1.1.9	операционные расходы		-9264	-12911
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-213972	-169275
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2448	-950
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
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		-108071	-355400
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5537	74735
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		-2078	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-104808	129615
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		7000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1970	-17275
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.6	-187026	-144984
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
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		-4947	-7175
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4642	60143
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6	-305	52968
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
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)		-11494	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-11494	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.6	-11494	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6	17571	-9354
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6	-181254	-101370
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		756985	699303
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		575731	597933

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Балмасов А.П.

Заместитель председателя Правления, начальник
операционного отдела

Тюсова Л.Н.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 6(8464)98-54-54

12.10.2020



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 9 месяцев 2020 года
кредитной организации ООО «Земский банк»**

Содержание

1	Общие положения	21
2	Информация о Банке	21
2.1	Отчетный период, состав и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	21
2.2	Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	22
3	Краткая характеристика деятельности Банка	22
3.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	22
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка	23
3.3	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и факторы, влияющие на финансовые результаты	24
4	Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности Банка и основных положений Учетной политики	25
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	25
4.2	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
4.3	Основные положения Учетной политики	26
4.4	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	28
4.5	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	28
5	Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	29
5.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	29
5.1.1	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	29
5.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
5.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29
5.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
5.1.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32
5.1.6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34
5.1.7	Прочие активы	35
5.1.8	Выпущенные долговые ценные бумаги	36
5.1.9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
5.1.10	Отложенные налоговые обязательства	37
5.1.11	Прочие обязательства	37
5.1.12	Источники собственных средств	37
5.1.13	Условные обязательства кредитного характера	38
5.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	39
5.2.1	Процентные доходы и процентные расходы	39
5.2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39
5.2.3	Комиссионные доходы и расходы	39
5.2.4	Прочие операционные доходы	39
5.2.5	Операционные расходы	40
5.2.6	Возмещение (расход) по налогам	40
5.2.7	Прочий совокупный доход	41

5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808).....	41
5.3.1	Информация о структуре капитала.....	41
5.3.1.1	Инструменты базового капитала.....	41
5.3.1.2	Инструменты добавочного капитала.....	42
5.3.1.3	Инструменты дополнительного капитала.....	42
5.3.1.4	Информация о выполнении требований к капиталу.....	43
5.3.2	Информация о показателе финансового рычага.....	43
5.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)	44
5.5	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	44
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	45
6	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	46
6.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	46
6.1.1	Кредитный риск.....	50
6.1.2	Рыночный риск	57
6.1.3	Валютный риск.....	57
6.1.4	Операционный риск	59
6.1.5	Процентный риск.	59
6.1.6	Риск ликвидности.....	61
6.1.7	Регуляторный риск.....	63
6.1.8	Риск концентрации.....	64
6.2	Информация об управлении капиталом	64
7	Операции со связанными сторонами.....	64
8	Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка.....	65

1 Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

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

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

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

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

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

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 1 октября 2020 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

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

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2020	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0
2	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
3	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Патрикеев Александр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	13 780	5,2
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

Конечным бенефициарным владельцем Банка является Симонов Владимир Федорович.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

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

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

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

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

	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
Руб./Доллар США	79,6845	61,9057
Руб./Евро	93,0237	69,3406

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 Международных принципов учета аренды в бухгалтерском учете кредитных организаций (МСФО (IFRS) 16 «Аренда») и на основании, вступившего в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение 659-П), учетная политика Банка на 2020 год составлена с учетом новых нормативных требований по отражению операций аренды кредитными организациями. Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Приказом по Банку от 31.12.2019 г. №222.

В Учетной политике банка на 2020 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году, в части не противоречащей нормативным документам Банка России, перечисленным выше.

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

Основой для составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 октября 2020 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:

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Балансовая стоимость активов	6 368 478	6 425 697
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	14 263	14 375
Чистая ссудная задолженность	5 053 906	4 919 263
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 540 364	5 631 780
	Данные за 9 мес. 2020	Данные за 9 мес. 2019
Доходы Банка	1 074 477	1 284 260
Расходы Банка	1 019 566	1 291 575
Доход (расход) по налогу на прибыль	(11 572)	(9 987)
Чистая прибыль (убыток)	43 339	(17 302)
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	(11 494)	0
Чистая прибыль (убыток) после выплаты дивидендов	31 845	(17 302)

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

- снижение активов Банка на 0,9% (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 1,1%);
- прирост чистой ссудной задолженности на 2,7 % (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 8,2 %);
- изменений по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в отчетном и сопоставимом периодах не происходило;
- снижение средств клиентов на 1,6 %, (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 2,2 %).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 769 978 тыс. руб., что на 11 139 тыс. руб. больше величины собственных средств на 1 января 2020 года (758 839 тыс. руб.).

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

Сумма неиспользованной прибыли увеличилась на 31 845 тыс. руб. (на сумму прибыли по итогам 9-ти месяцев 2020 года за минусом выплаченных дивидендов по итогам первого квартала 2020 года) и составила на отчетную дату нарастающим итогом 204 992 тыс. руб., (на 1 января 2020 года: 173 147 тыс. руб.).

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

- снижение операционных расходов на 55 761 тыс.руб. (с 255 667 тыс. руб. - в сопоставимом периоде 2019 года до 199 906 тыс.руб. – в отчетном периоде 2020 года);
- увеличение прочих операционных доходов на 58 608 тыс. руб. (с 24 137 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2019 года до 82 745 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2020 года). Операционные доходы в отчетном периоде выросли в основном за счет операций по уступке прав требования по кредитным договорам;
- увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на 2 609 тыс.руб.;
- уменьшение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам (с учетом оценочных резервов под ОКУ) на 7 880 тыс.руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 22 022 тыс.руб., на сопоставимую дату 2019 года: отрицательное влияние составило 29 902 тыс.руб.).

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

- снижение чистых процентных доходов на 51 074 тыс. руб. (с 217 639 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2019 года до 166 565 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2020 года);
- снижение комиссионных доходов на 6 556 тыс. руб., и рост комиссионных расходов на 2 381 тыс. руб.

О сопоставимости анализируемых данных см. п.4.3.

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.

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

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков. Однако с наступлением осени количество заболевших значительно возросло. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Дополнительный риск заключается в возможном

затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится до конца 2020 года, до того как будут найдены эффективные меры противодействия.

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

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

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

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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 проводит оценку возможного влияния пандемии на заемщиков в разрезе отраслей их деятельности.

В период между отчетной датой и датой формирования отчетности за 9 месяцев 2020 года не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка.

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

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

4.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка 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 9 месяцев 2020 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 2019 год.

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

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

Классификация финансовых активов (с 1 января 2019 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга.

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

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

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

- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

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

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

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

которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, сравнительная информация за 2019 год представлена в соответствии с предыдущей учетной политикой Банка на 2019 год, описанной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, и не сопоставима с информацией, представленной в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Упрощения практического характера

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	15 821
Поступление	0
Выбытие	(539)
Амортизационные отчисления	(2 525)
Прочее	97
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2020 года	12 854

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 9 месяцев 2020 года составили 635 тыс. руб.

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

Расходы по операционной аренде за 9 месяцев 2020 года	
Расходы по краткосрочной аренде	778
Расходы по аренде малоценных активов, не включенных в расходы по краткосрочной аренде	0

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 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 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
1.	Наличные денежные средства, всего, в т.ч.:	343 666	404 201
	денежные средства в кассе	257 740	283 820
	денежные средства в банкоматах	84 767	84 341
	денежные средства в пути	1 159	36 040
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	234 419	264 394
	Корреспондентский счет в Банке России	194 623	227 046
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	39 796	37 348
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	37 442	125 738
	Корреспондентские счета, в том числе:	27 377	115 675
	в банках Российской Федерации	14 922	71 760
	в банках других стран	12 455	43 915
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 065	10 063
	Резервы на возможные потери		0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	615 527	794 333

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 159 183 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2020 г.: 149 391 тыс. руб.).

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

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 091 741	5 010 033
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	(150 640)	(174 749)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	59 222	27 490
Требования по получению процентных доходов	64 674	75 861
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(11 525)	(16 928)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по процентным доходам	434	(2 444)
Комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам	263	212
Резервы на возможные потери по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	(263)	(207)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	0	(5)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 053 906	4 919 263

Чистая ссудная задолженность:

– в разрезе видов заемщиков:

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	1 251 660	1 480 036
Ссудная задолженность в Банке России	1 240 000	1 470 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	11 660	10 036
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	3 126 602	2 787 563
Ссудная задолженность юридических лиц (крупных)	1 331 497	1 054 889
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	1 795 105	1 732 674
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	713 479	742 434
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	713 479	742 434
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	43 591	49 257
Итого ссудная задолженность	5 091 741	5 010 033
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(150 640)	(174 749)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	59 222	27 490
Итого чистая ссудная задолженность	5 000 323	4 862 774
Требования по получению процентных и прочих доходов (за вычетом резервов и корректировок резервов до ОР под ОКУ)	53 583	56 489
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 053 906	4 919 263

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	1 240 000	24,35	1 470 000	29,34
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	11 660	0,23	10 036	0,2
Торговля	753 791	14,80	447 758	8,94
Строительство	166 537	3,27	308 765	6,16
Промышленность	1 962 288	38,54	1 914 792	38,22
Лизинг	111 795	2,20	28 400	0,57
Физические лица	713 479	14,01	742 434	14,82
Прочие	132 191	2,60	87 848	1,75
Итого ссудная задолженность	5 091 741	100,00	5 010 033	100,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(150 640)	-	(174 749)	-
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	59 222	-	27 490	-
Итого чистая ссудная задолженность	5 000 323	-	4 862 774	-

Информация о движении резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2020 года:

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	0	141 886	32 863	174 749	17 135	191 884
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	0	(32 658)	5 168	(27 490)	2 449	(25 041)
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	23 898	14 609	38 507	2 004	40 511
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(23 865)	(4 777)	(28 642)	(288)	(28 930)
Резерв под обесценение по ссудам,	0	0	(44)	(44)	(2)	(46)

	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
списанным как безнадежные						
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(61 068)	(1 504)	(62 572)	(7 349)	(69 921)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(3 090)	0	(3 090)	(2 595)	(5 685)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2020 года	0	104 716	45 924	150 640	11 788	162 428
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 октября 2020 года	0	(59 613)	391	(59 222)	(434)	(59 656)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2020 года	0	45 103	46 315	91 418	11 354	102 772

Информация о движении резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2019 года:

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	210 637	24 621	235 258	0	235 258
Реклассификация резерва на возможные потери по процентным и прочим доходам	-	-	-	-	3 455	3 455
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(41 292)	6 973	(34 319)	22 778	(11 541)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(1 915)	(1 915)	(7 019)	(8 934)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0	0	0
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2019 года	0	169 345	29 679	199 024	19 214	218 238
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 октября 2019 года	0	17 006	(3 039)	13 967	2 472	16 439
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2019 года	0	186 351	26 640	212 991	21 686	234 677

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года вложения Банка в долговые ценные бумаги представлены Российскими государственными облигациями (облигациями федерального займа Министерства Финансов РФ) номиналом 700 рублей в количестве 20 000 штук.

Российские государственные облигации номиналом 1000 рублей в количестве 20 000 штук были приобретены Банком 9 апреля 2007 года и имеют сроки погашения: 27 ноября 2019 года, 25 ноября 2020 года, 24 ноября 2021 года. Купонный доход по облигациям федерального займа начислялся в 2020 году по ставке 6,5% годовых (в 2019 году: по ставке 6,5% годовых).

Долговые ценные бумаги с периодической выплатой купонного дохода (4 раза в год) отнесены Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Далее приводится текущая стоимость вложений в долговые ценные бумаги по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода:

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	14 263	14 375
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	14 263	14 375
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 263	14 375

В течение отчетного периода 2020 года Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 1 октября 2020 года составила 14 263 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 14 375 тыс. руб.

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

5.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Основные средства и земля	218 237	246 107
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	375 105	378 916
Нематериальные активы	5 232	6 683
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемых в основной деятельности	35 261	37 528
Материальные запасы	1 435	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	12 854	0
Резервы на возможные потери	(6 901)	(3 450)
Итого	641 223	665 784

Основные средства

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

Для определения переоцененной (справедливой) стоимости основных средств (включая землю), а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк воспользовался услугами независимого оценщика. Независимая оценка проведена 31.12.2019 г. Отчет об оценке по определению справедливой стоимости недвижимого имущества ООО «Земский банк» № 10-ОЦ-118/2019 от 03.02.2020 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: 05.06.2017г., 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.

По предписанию ЦБ РФ Банком в 1-ом квартале 2020 года была осуществлена уценка стоимости одного объекта недвижимости.

Результат от произведенной уценки объекта недвижимости представлен ниже:

Остаточная стоимость ОС на 01.02.2020 г.	Переоцененная стоимость ОС на 01.02.2020 г.	Сумма переоценки		Результаты переоценки отнесены в	
		Положительная	Отрицательная	Фонд переоценки	ОФР (символ расходов 48206)
61 957	36 075	0	(25 882)	(25 882)	(0)

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" в сумме 758 тыс.руб. (на 1 января 2020 г.: 3 025 тыс.руб.), переоценке не подлежат.

По состоянию на 1 октября 2020 года справедливая стоимость основных средств составляет 328 669 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 122 213 тыс. руб., справедливая стоимость земельных участков 11 781 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: справедливая стоимость основных средств составляет 361 026 тыс.руб., сумма накопленной амортизации 126 700 тыс. руб., справедливая стоимость земельных участков 11 781 тыс. руб.).

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 444	1 444
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	29 581	29 581
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	0	3 811
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	344 080	344 080
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	375 105	378 916

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

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

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

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

Вложения в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемые на балансовом счете 61911 в сумме 34 503 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 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 6 901 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в течение отчетного периода 2020 г. и сопоставимого периода 2019 г.:

	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Резерв под обеспечение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на начало периода	3 450	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обеспечение актива в течение отчетного периода	3 451	3 450
Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обеспечение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на конец периода	6 901	3 450

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Нематериальные активы	23 326	22 605
Амортизация нематериальных активов	18 094	15 922
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого нематериальные активы	5 232	6 683

5.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	17 011	15 611
Поступление	700	1 300
Выбытие	0	0
Переоценка	95	99
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов на конец отчетного периода	17 806	17 011

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	Балансовая стоимость с учетом переоценок
16.08.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А	4 997	4 877
27.07.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45	10 567	10 825
26.11.2019	Жилое помещение, 2/4	Самарская область, г. Сызрань, проспект 50 лет Октября, дом 65, кв. 65	1 300	1 368
10.09.2020	Жилое помещение, 2/4	Самарская область, г. Сызрань, проспект 50 лет Октября, дом 65, кв. 65	700	736

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

Независимым оценщиком ООО «ПрофОценка» по состоянию на 15.09.2020 г. была произведена оценка рыночной стоимости квартиры, расположенной по адресу г. Сызрань, проспект 50 лет Октября, дом 65, кв. 65. Сведения об оценщике: 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.

Положительный эффект от переоценки составил 95 тыс. руб.

5.1.7 Прочие активы

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	1 832
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	2
Требования по РКО	269	198
Требования по прочим банковским операциям	771	721
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	12 960	12 960
Прочее		0
Итого финансовые активы	14 000	15 713
Расчеты с дебиторами и кредиторами	28 527	17 315
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4 810	0
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	33 337	17 315
Резерв под обесценение прочих активов	(29 205)	(25 924)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	0	(1)
Итого прочие активы	18 132	7 103

В июне 2020 года Банк получил в собственность жилое помещение в г.Тольятти в качестве отступного по кредиту в сумме 4 778 тыс. руб. Справедливая стоимость жилого помещения составляет 4 810 тыс. руб. по итогам его оценки, проведенной независимым оценщиком ООО «ПрофОценка» по состоянию на 29 июня 2020 года. Сведения об оценщике: 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.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 9-ти месяцев 2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	13 821	12 103	25 924
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	1	0	1
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов по участию банка в уставном капитале юридических лиц в течение отчетного периода	0	0	0
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	54	3 304	3 358

	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	(8)	(69)	(77)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2020 года	13 867	15 338	29 205
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 октября 2020 года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2020 года	13 867	15 338	29 205

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение в течение 9-ти месяцев 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	4 077	12 274	16 351
Реклассификация резервов под обесценение по процентам в статью «Чистая ссудная задолженность»	(3 238)	(217)	(3 455)
Реклассификация резервов под обесценение из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	648	0	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов по участию банка в уставном капитале организаций в течение отчетного периода	21 482	0	21 482
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	142	178	320
Резерв под обесценение прочих активов, списанных как безнадежные	(36)	(36)	(72)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2019 года	23 075	12 199	35 274

5.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Выпущенные векселя до востребования	10 000	3 000
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	10 000	3 000

В сентябре 2020 года Банком выпущены векселя в количестве 11 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 10 000 тыс. руб.

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	8 438	4 017
– Текущие /расчетные счета	8 438	4 017
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	500 310	597 670
– Текущие /расчетные счета	166 082	184 236
– Срочные депозиты	2 791	80 090
– Проценты по срочным депозитам юридических лиц	8	543
– Субординированные депозиты, в т. ч.:	331 429	332 801
срочные	40 000	40 000
без указания срока возврата	287 937	287 937
проценты по субординированным депозитам	3 492	4 864
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	5 031 616	5 030 093

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
– Текущие /расчетные счета	160 128	146 855
– Срочные депозиты	4 847 743	4 857 648
– Проценты по срочным депозитам физических лиц	23 745	25 590
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 540 364	5 631 780

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2020	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	55 958	1,01	60 453	1,07
Транспорт	9 828	0,18	8 568	0,15
Страхование	232	0,00	126	0,00
Финансы и инвестиции	0	0,00	9	0,00
Строительство	19 917	0,36	71 644	1,27
Промышленность	344 165	6,21	377 220	6,70
Телекоммуникации	2 389	0,04	1 185	0,02
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 031 616	90,81	5 030 093	89,32
Прочие	76 259	1,39	82 482	1,47
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 540 364	100,00	5 631 780	100,00

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

5.1.10 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство (по результатам переоценки основных средств)	13 357	18 533
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	(5 808)	(14 624)
Отложенные налоговые обязательства	7 549	3 909

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	11	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	104	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Арендные обязательства	13 043	0
Прочее	816	1 352
Итого финансовые обязательства	13 974	1 352
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	20 653	24 480
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	20 653	24 480
Итого прочие обязательства	34 627	25 832

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

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	53 426	74 132
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	173 147	143 463
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	31 845	29 684
Итого источников собственных средств	769 978	758 839

5.1.13 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера:

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	149 584	130 401
Выданные гарантии и поручительства	23 181	15 700
Прочие	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	172 765	146 101
Резерв на возможные потери	(7 278)	(2 745)
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	1 352	452
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	165 487	143 356
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	166 839	143 808

Далее представлено изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за отчетный период 2020 года:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 января 2020	2 745	0	0	2 745
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 января 2020	(452)	0	0	(452)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	1 015	3 518	0	4 533
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(900)	0	0	(900)
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 октября 2020	3 760	3 518	0	7 278
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 октября 2020	(1 352)	0	0	(1 352)
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2020	2 408	3 518	0	5 926

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за сопоставимый период 2019 года представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01 января 2019 года	2 273	557	0	2 830
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(350)	(557)	0	(907)
Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	659	0	0	659
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера на 01 октября 2019	1 923	0	0	1 923
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 октября 2019	659	0	0	659
Резерв под обеспечение условных обязательств кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 октября 2019 года	2 582	0	0	2 582

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

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	55 178	71 273
От ссуд, предоставленных клиентам	355 382	411 398
От вложений в ценные бумаги	568	857
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	411 128	483 528
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	13	15
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	22 505	20 645
По вкладам физических лиц	222 045	245 229
По прочим привлеченным средствам юридических лиц и ИП	0	0
Итого процентных расходов	244 563	265 889
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	166 565	217 639

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	22 504	16 515
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	9 567	5 544
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 937	10 971

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	11 551	11 409
От расчетного и кассового обслуживания	47 418	53 932
От осуществления переводов денежных средств	5 084	5 352
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	365	268
От других операций	270	283
Итого комиссионных доходов	64 688	71 244
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	578	441
За открытие и ведение банковских счетов	150	34
За расчетное и кассовое обслуживание	17 442	20 123
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	21 582	16 385
По другим операциям	1 211	1 599
Итого комиссионных расходов	40 963	38 582
Чистый комиссионный доход (расход)	23 725	32 662

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Полученные штрафы, пени, неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	5 664	6 444
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требований по которым приобретены	59 031	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	121	127
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 134	8 304
Доходы от выбытия имущества	477	7 443
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	95	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости	32	0

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 079	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	215	148
Доходы от оприходования излишков имущества и денежной наличности	234	25
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	139	24
Прочее	1 524	1 622
Итого прочих операционных доходов	82 745	24 137

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	11 049
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	99 022	121 723
Расходы от уценки основных средств	0	17 331
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 104	12 461
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	5 201	2 242
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	11 926	11 665
Расходы от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 811	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	778	3 745
По списанию стоимости материальных запасов	7 641	7 584
Служебные командировки	453	1 306
Охрана	7 051	7 358
Реклама	24 162	20 901
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 373	4 418
Аудит	801	1 695
Страхование	10 799	15 690
Другие организационные и управленческие расходы	5 124	5 673
Другие расходы	6 660	10 826
Итого операционных расходов	199 906	255 667

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	79 496	96 358
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 526	25 365
Итого вознаграждения работникам	99 022	121 723

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 740	6 201
Налог на прибыль	2 755	5 045
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на	8 817	4 942

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
прибыль		
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	20 312	16 188

5.2.7 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	(25 882)	(21 910)
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	(25 882)	(21 910)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	(5 176)	(4 382)
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	0	0
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	(5 176)	(4 382)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(20 706)	(17 528)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за отчетный период	(20 706)	(17 528)

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

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Источники базового капитала, в том числе:	645 865	655 023
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	134 305	143 463
Нераспределенная прибыль отчетного года	193 234	193 234
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	(5 232)	(15 841)
Нематериальные активы	(5 232)	(6 683)
Убыток текущего года	0	(9 158)
Убытки предшествующих лет	0	0
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого базовый капитал	640 633	639 182

По состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года уставный капитал в сумме 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

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

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

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Источники добавочного капитала	287 937	287 937
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Итого добавочный капитал	287 937	287 937

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

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.10.2020	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2020	Процентная ставка, %
ООО «СПС»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2026	15 000	15 000	8,00
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 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Источники дополнительного капитала, в том числе:	97 810	113 738
Прибыль текущего года	4 384	0
Прибыль предшествующих лет	0	0
Субординированные займы	40 000	40 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	53 426	73 738
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	97 810	113 738

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

По состоянию на отчетную дату сумма переоценки основных средств составила 66 783 тыс. руб., сумма отложенного налогового обязательства 13 357 тыс. руб. (на 01 января 2020 г.: сумма переоценки составила 92 665 тыс. руб., сумма отложенного налогового обязательства 18 533 тыс. руб. Часть прироста стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 394 тыс. руб. признана в расчете капитала после получения аудиторского заключения по годовому отчету).

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

5.3.1.4 Информация о выполнении требований к капиталу

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

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

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Базовый капитал	640 633	639 182
Основной капитал	928 570	927 119
Дополнительный капитал	97 810	113 738
Итого собственные средства (капитал)	1 026 380	1 040 857

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2020 года уменьшились на 14 477 тыс. руб. или на 1,4%. На снижение капитала Банка существенное влияние оказала отрицательная переоценка объекта недвижимости по предписанию Банка России (см. п.5.1.5) и выплата дивидендов участникам по итогам работы первого квартала 2020 г. (см.п.3.2. и п. 5.4.)

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

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

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 октября 2020 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2020 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%).

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

	Данные на 01.10.2020, %	Данные на 01.01.2020, %
Достаточность базового капитала	11,214	11,977
Достаточность основного капитала	16,253	17,373
Достаточность собственных средств (капитала)	17,758	19,173

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

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 октября 2020 г. показатель финансового рычага составил 14,815% (на 01.01.2020: 14,676%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

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

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

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

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

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

– «Дивиденды объявленные и выплаченные» в сумме (11 494) тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года капитал Банка составил 711 459 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 746 289 тыс. руб. Движение капитала за 9 месяцев 2019 года в сумме (34 830) тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: убыток, полученный Банком, по итогам 9-ти месяцев 2019 года в сумме (17 302) тыс. руб.,

– «Прочий совокупный доход»: отрицательный эффект от переоценки основных средств в сумме (17 528) тыс. руб.

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

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

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

Все дивиденды выплачены в валюте Российской Федерации.

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

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

За отчетный период 2020 года произошли следующие изменения значений обязательных нормативов:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 вырос с 23,403% до 24,114%,

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 252,309% до 291,870%,

- 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 2,730% до 2,633%.

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 5 232 тыс. руб.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. показатель финансового рычага составил 14,815% (на 01.01.2020: 14,676%), при этом основной капитал вырос на 1 451 тыс. руб. (на 1 октября 2020 года: 928 570 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 927 119 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском снизилась на 49 303 тыс. руб. (на 1 октября 2020 года: 6 267 751 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 6 317 054 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 6 264 937 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 267 751 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 несущественно отличаются от пруденциальных значений.

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного периода 2020 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 181 254 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2019 года - отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 101 370 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 79 884 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 17 571 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – отрицательное влияние в сумме 9 354 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	(187 026)	(144 984)	(42 042)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(305)	52 968	(53 273)
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(11 494)	0	(11 494)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17 571	(9 354)	26 925

Наименование статьи		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(181 254)	(101 370)	(79 884)

В отчетном периоде 2020 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, использованные в операционной деятельности (94,1% от суммы общего оттока денежных средств), в меньшей степени - использованные в финансовой деятельности (5,8% от суммы общего оттока денежных средств). Отток денежных средств и их эквивалентов, использованных в инвестиционной деятельности составил 0,1% 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, использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде 2020 года привело к оттоку денежных средств и их эквивалентов в сумме 181 254 тыс. руб.

Определяющим фактором, повлиявшим на отток денежных средств, используемых в операционной деятельности, в отчетном периоде 2020 года является увеличение ссудной задолженности и отток денежных средств со счетов клиентов (вклады физических лиц).

Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, в отчетном периоде 2020 года связано с приобретением основных средств и НМА, используемых Банком в основной деятельности. Движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности связано с получением выручки от продажи объектов недвижимости.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности Банка, направлены на выплату дивидендов участникам общества по итогам работы 1-ого квартала текущего года.

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 2019 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

- по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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

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

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

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

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

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;

- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка по ВПОДК;

- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;

- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов банка в части осуществляемых ими мер по управлению рисками.

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

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом;

- утверждает процедуры стресс-тестирования;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;

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

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

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

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

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность включает информацию:

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

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

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

- о выполнении обязательных нормативов Банка.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:

6.1.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих

экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

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

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.10.2020 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 251 660	3 126 602	713 479	5 091 741	64 937	5 156 678
I категория качества	1 251 660	100 928	55 240	1 407 828	1 418	1 409 246
II категория качества	0	2 700 992	568 944	3 269 936	25 910	3 295 846
III категория качества	0	304 650	11 626	316 276	2 020	318 296
IV категория качества	0	14 309	4 192	18 501	105	18 606
V категория качества	0	5 723	73 477	79 200	35 484	114 684
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	104 716	45 924	150 640	11 788	162 428
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	(59 613)	391	(59 222)	(434)	(59 656)
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	1 251 660	3 021 886	667 555	4 941 101	53 149	4 994 250
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 251 660	3 081 499	667 164	5 000 323	53 583	5 053 906

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2020 г.:

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

Ниже представлена информация по сверке:

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

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

	Резервы на возможные потери на 01.10.2020	Оценочные резервы под ОКУ на 01.10.2020	Корректировка РВПС до сумм ОР под ОКУ
Резервы под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности	150 640	91 418	(59 222)
Резервы на возможные потери по процентам и прочим доходам по ссудной задолженности	11 788	11 354	(434)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	36 106	36 106	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	7 278	5 926	(1 352)
Итого	205 812	144 804	(61 008)

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

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

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

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

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

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

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

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

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

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

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;

- временную стоимость денег;

- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;

- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);

- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);

- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;

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

Об объемах и сроках просроченной задолженности

По состоянию на 1 октября 2020 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 32 841 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 111 380 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Ссудная задолженность, просроченная:	28 194	98 045	(69 851)	(71,24)
До 30 дней	2 770	2 685	85	3,17
От 31 до 90 дней	62	34 324	(34 262)	(99,82)
От 91 до 180 дней	1 012	2 538	(1 526)	(60,13)
Свыше 181 дня	24 350	58 498	(34 148)	(58,37)
Прочие требования, просроченные:	1 949	1 384	565	40,82
До 30 дней	1	109	(108)	(99,08)
От 31 до 90 дней	25	61	(36)	(59,02)
От 91 до 180 дней	24	123	(99)	(80,49)
Свыше 181 дня	1 899	1 091	808	74,06
Требования по получению процентов, просроченные:	2 698	11 951	(9 253)	(77,42)
До 30 дней	25	62	(37)	(59,68)
От 31 до 90 дней	1	536	(535)	(99,81)
От 91 до 180 дней	31	180	(149)	(82,78)
Свыше 181 дня	2 641	11 173	(8 532)	(76,36)
Итого просроченных активов	32 841	111 380	(78 539)	(70,51)
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	0,81	2,91	-	-

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	5 723	78 561
Физические лица	22 471	19 484
Итого просроченная задолженность	28 194	98 045

По состоянию на 1 октября 2020 года остаток на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (часть балансовых счетов № 458) составил 21 747 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 79 073 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 57 326 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка № 458, по состоянию на 01 октября 2020 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 21 654 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 21 720 тыс. руб. (на 01 января 2020 года: 66 801 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 78 670 тыс. руб.).

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Поручительства и гарантии	1 355 634	1 389 007
Имущество	2 826 015	2 882 981
Ценные бумаги	550 757	496 899
Прочее	0	0
Итого	4 732 406	4 768 887

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.10.2020			Данные на 01.01.2020		
	Сумма требований	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	207 481	0	1 078	309 223	0	3 036
II категория качества	3 309 055	49 864	(7 208)	2 796 495	32 868	(3 717)
III категория качества	320 273	48 768	(41 817)	452 992	49 933	(45 454)
IV категория качества	18 606	13 582	(11 709)	22 230	4 708	8 950
V категория качества	143 458	79 419	0	209 462	130 299	12 145
Итого:	3 998 873	191 633	(59 656)	3 790 402	217 808	(25 040)

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.10.2020			Данные на 01.01.2020		
	Сумма внебалансовых обязательств	Резерв под обесценение	Корректи- ровка резерва до ОКУ	Сумма внебалан- совых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Корректи- ровка резерва до ОКУ
I категория качества	27 049	0	26	60 725	0	662
II категория качества	129 991	2 168	(477)	79 167	883	(45)
III категория качества	15 098	4 498	(826)	5 502	1155	(1 069)
IV категория качества	91	76	(75)	0	0	0
V категория качества	536	536	0	707	707	0
Итого:	172 765	7 278	(1 352)	146 101	2 745	(452)

6.1.2 Рыночный риск

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

Выделяются следующие категории рыночного риска:

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

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

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

Рыночный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.10.2020 г. составил 0 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 22 645 тыс.руб.).

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

6.1.3 Валютный риск

Валютный риск по состоянию на 01.10.2020 г. составил 354 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020г.: 1 812 тыс.руб.). Расчет валютного риска производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 октября 2020 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	278 304	38 313	27 049	0	343 666
Средства кредитных организаций в Банке России	234 419	0	0	0	234 419
Средства в кредитных организациях	19 732	9 100	8 610	0	37 442
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 053 906	0	0	0	5 053 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 263	0	0	0	14 263
Требования по текущему налогу на прибыль	7 621	0	0	0	7 621
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	133	0	0	0	133
Итого активов	5 608 378	47 413	35 659	0	5 691 450
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 461 636	42 263	36 465	0	5 540 364
Выпущенные долговые обязательства	10 000	0	0	0	10 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	34	0	0	0	34
Отложенное налоговое обязательство	7 549	0	0	0	7 549
Прочие финансовые обязательства	13 242	726	6	0	13 974
Итого обязательств	5 492 461	42 989	36 471	0	5 571 921
Чистая балансовая позиция	115 917	4 424	(812)	0	119 529
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	74 762	21 885	958	0	97 605
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

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

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

Фактором риска для стресс-тестирования валютного (рыночного) риска служит полное использование установленных лимитов ОВП по пессимистическому сценарию по одной валюте, по экстремальному - по обоим. При этом по обоим сценариям предполагается ухудшение курса валют в соответствии с аналитической запиской представляемой ОВЭД. Для обоих сценариев выбирается наихудшее изменение курса. Уровень валютного риска, определенный по результатам стресс-тестирования на 01.10.2020 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
Комиссионные доходы	95 173	108 632	107 079
Прочие операционные доходы	196 230	24 045	20 372
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(7 772)	(697)	(121)
Комиссионные расходы	(52 648)	(43 281)	(35 140)
Показатель Д	481 290	344 542	350 065

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

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 октября 2020 г. составил 734 938 тыс.руб. (1 января 2020 г.: 626 963 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

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

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

Процентный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.10.2020 г. составил 6 613 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 г. – 16 910 тыс. руб.), за отчетный период снизился на 60,89%. Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям.

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

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.10.2020 г., во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют (согласно данным формы отчетности 0409127):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 389 627	342 070	702 989	1 771 100
	- кредитных организаций	1 240 689	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	140 225	322 060	638 374	1 703 186
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	8 713	20 010	64 615	67 914
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	692	2 881	4 357	9 647
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 389 627	342 070	702 989	1 771 100
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	765 817	1 057 091	1 237 804	1 757 113
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	1 664	7 554	7 161	14 719
	- вклады (депозиты) физических лиц	764 153	1 049 537	1 230 643	1 742 394
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	320	507	961	2 055
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	766 137	1 057 598	1 238 765	1 759 168
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	623 490	(715 528)	(535 776)	11 932
8	Изменение чистого процентного дохода:				

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
8.1	+ 200 базисных пунктов	11 949,81	(11 924,99)	(6 697,20)	59,66
8.2	- 200 базисных пунктов	(11 949,81)	11 924,99	6 697,20	(59,66)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 1 октября 2020 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 6 613 тыс. руб.

Далее приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2020 г. во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют (согласно данным формы отчетности 0409127):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 511 357	341 792	615 465	1 373 769
4	Балансовые пассивы				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП(строка 3 - строка 6)	798 898	1 353 213	1 732 245	1 323 463
8	Изменение чистого процентного дохода:	712 459	(1 011 421)	(1 116 780)	(50 306)
8.1	+ 200 базисных пунктов				
8.2	- 200 базисных пунктов	13 654,99	(16 856,34)	(13 959,75)	251,53
8.3	временной коэффициент	(13 654,99)	16 856,34	13 959,75	(251,53)

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2019 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 16 910 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 октября 2020 года данный норматив составил 133,875% (на 1 января 2020 года: 151,444%);

- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 октября 2020 года данный норматив составил 165,377% (на 1 января 2020 года: 193,666%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 октября 2020 года данный норматив составил 72,574% (на 1 января 2020 года: 110,875%).

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

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

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

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

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

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2020 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:	605 462	605 462	605 462	605 462	605 462
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:	1 353 806	2 342 342	2 902 204	3 985 382	5 206 351
3.1. II категории качества	86 448	1 050 341	1 579 498	2 627 369	3 764 391
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	6 356	6 486	6 616	14 745
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	10 936	11 023	11 048	22 079	22 080
6.1. II категории качества	255	255	255	11 274	11 274
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 970 204	2 965 183	3 525 200	4 619 539	5 848 638
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 100 773	3 332 185	4 119 870	4 984 313	5 753 044
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	415	416	416	416	416
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	919 081	3 035 141	3 789 646	4 634 927	5 007 901
9.2.1. вклады физических лиц	81	3 333	3 333	3 333	3 333

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
– нерезидентов					
10. Выпущенные долговые обязательства	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
11. Прочие обязательства	22 376	24 010	24 974	25 935	35 135
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	7	7	7	7	7
12.Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 133 149	3 366 195	4 154 844	5 020 248	5 798 179
13.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	147 051	128 254	91 298	77 783	14 334
Показатели ликвидности					
14.Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	690 004	(529 266)	(720 942)	(478 492)	36 125
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку12)x100%	60,9	(15,7)	(17,4)	(9,5)	0,6

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020 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)	2 308 809	3 148 165	3 667 928	4 274 255	5 833 609
Пассивы					
2.Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 152 924	4 166 913	4 844 703	5 371 621	5 869 555
3.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	138 451	99 520	81 291	72 292	35 744
Показатели ликвидности					
4.Избыток (дефицит) ликвидности	1 017 434	(1 118 268)	(1 258 066)	(1 169 658)	(71 690)
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	88,2	(26,8)	(26,0)	(21,8)	(1,2)

6.1.7 Регуляторный риск.

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

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

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

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

6.1.8 Риск концентрации.

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

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

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

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

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

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

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

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.10.2020 г. составил 753 791 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 760 559 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 октября 2020 года представлены ниже:

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Неиспользованные кредитные линии	500	92	0	592

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

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

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	14 950	9 616	493	25 059
Средства клиентов	684	1 308	7 541	9 533
Субординированные займы	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	500	469	0	969

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года списочная численность персонала Банка составила 249 человек, по состоянию на 1 января 2020 года: 243 человека, по состоянию на 1 октября 2019 года: 250 человек.

По состоянию на 1 октября 2020 года численность Совета директоров составила 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 3 человека (по состоянию на 1 октября 2019 года: численность Совета директоров составляла 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек. Председатель Правления Банка являлся членом Совета директоров).

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 1 октября 2020 года входит 10 человек, на 1 октября 2019 года: 12 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). На отчетную дату заместитель Председателя Правления – начальник управления розничного бизнеса является временно исполняющим обязанности Председателя Правления.

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

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

отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2020 года и в сопоставимом периоде 2019 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка в системе оплаты труда за 9 месяцев 2020 года составила 79 496 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2019 года: 96 358 тыс. руб.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 9 месяцев 2020 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получавших краткосрочные вознаграждения	5	1	2	8
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	11 183	1 335	1 593	14 111
-фиксированная часть оплаты труда	11 183	1 335	1 593	14 111
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	14,07%	1,68%	2,00%	17,75%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 9 месяцев 2019 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получавших краткосрочные вознаграждения	5	1	3	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	22 056	5 804	1 879	29 739
-фиксированная часть оплаты труда	22 056	5 804	1 879	29 739
-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	22,89%	6,02%	1,95%	30,86%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка в отчетном периоде организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», составленной с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И (утверждена Советом директоров, Протокол № 307 от 26.12.2019 г.), Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» в новой редакции, действующей с 1 сентября 2020 г. (утверждена Советом директоров, Протокол № 345 от 28.08.2020 г.).

В 2019 году Банком применялась Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 222 от 28.04.2018 г.).

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



Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера –
начальник операционного отдела

А.П. Балмасов

Л.Н. Тюсова

"12" ноября 2020 года