

№ЧБ-69 от 28 апреля 2020 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию о существенном допущении, принятом руководством Банка при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности, изложенном в п.4.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что 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.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том,

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

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

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

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

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие

- риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

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

28 апреля 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	404201	398867
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	264394	246936
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	37348	37775
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	125738	91275
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	4919263	0
5a	Чистая ссудная задолженность	5.1.3	0	4609191
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	14375	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.4	0	20561
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7828	10449
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	665784	710608
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.6	17011	15611
13	Прочие активы	5.1.7	7103	77359
14	Всего активов		6425697	6180857
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.9	5631780	5401567
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	5631780	5401567
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5004503	4803901
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	3000	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.8	3000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		44	49
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.10	3909	8844
21	Прочие обязательства	5.1.11	25832	21278
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.13	2293	2830
23	Всего обязательств		5666858	5434568
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		74132	91266
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)		173147	143463
36	Всего источников собственных средств		758839	746289
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1	130401	148224
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1	15700	2006
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зудин С.Ю.

Главный бухгалтер - индивидуальный управленец учета и отчетности

Тарасов Ю.В.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-59-54

28.04.2020



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	631270	577788
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		89630	59492
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		540517	517149
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1123	1147
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	354407	339055
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		17	145
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		354390	338066
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	844
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	276863	238733
4	Изменение резерва на возможные потери 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	-100319	10651
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1.3	-29977	940
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		176544	249384
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-11	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	15142	14833
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2185	2277
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-8846	0
14	Комиссионные доходы	5.2.3	95173	108632
15	Комиссионные расходы	5.2.3	52648	43281
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 по прочим потерям	5.1.7	-15531	-11620
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	199081	24045
20	Чистые доходы (расходы)		406724	344270
21	Операционные расходы	5.2.5	339560	293435
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		67164	50835
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.6	37480	25601
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		29684	25234
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	29684	25234

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	29684	25234
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.2.8	-21417	1240
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.2.8	-21417	1240

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		-4283	248
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.2.8	-17134	992
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
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	5.2.8	-17134	992
10	Финансовый результат за отчетный период		12550	26226

Председатель Правления

Зудин С.Ю.

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Тарасов Ю.В.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-54-54

28.04.2020



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 годаКредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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	311098	
2.1	прошлых лет	5.3.1.1	143463	117864	35
2.2	отчетного года		184076	193234	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	629424	
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	6683	8920	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 с 7 по 22 и строк 26, 27)	5.3.1.1	6683	8920	11
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	5.3.1.1	639182	620504	
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 с 37 по 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)		927119	908441	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3.1.3	113738	157006	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	113738	157006	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		113738	157006	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1.4	1040857	1065447	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5336529	5748533	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5336529	5748533	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5428800	5862615	
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	11.977	10.794	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	5.3.1.4	17.373	15.803	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	5.3.1.4	19.173	18.174	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.477	6.294	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
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		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				
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 I Отчета, приведены в собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1
www.zemsky.ru

раздела I «Информация о структуре

Раздел I¹ 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		Данные на начало отчетного года			
			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	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией 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	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, 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 статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Земский банк"	ООО "Гарантия"	ООО Фирма "Регион-Банк"	ООО "СКТБ "Пласти"	ООО "СКТБ "Пласти"	ООО "ТГВ Рус"	ООО "ТГВ Рус"	ООО "ТГВ Рус"	ООО "СЗД"	АО "Сызранская СТО"	ООО "СЗД"	АО"Сызранская СТО"	ООО "СЗД"	АО "Сызранская СТО"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, принадлежащее к инструменту капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3a	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переводного периода "Газель III"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переводного периода "Газель III"	базовый капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	265000	97 837 тыс. руб.	30000	15000	25000	25000	25000	25000	25000	15 000	25 000	25 000	25 000	25 000
9	Номинальная стоимость инструмента	265 000 тыс. руб.	30 000 тыс. руб.	30 000 тыс. руб.	15 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.	15 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.	25 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости	облигационный, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привнесения, размещения) инструмента	30.01.2015	08.11.2001	03.04.2006	31.03.2010	26.01.2012	26.01.2012	26.01.2012	26.01.2012	26.01.2012	26.01.2012	26.01.2012	26.01.2012	26.01.2012	26.01.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	без указания срока возврата	срок	10.02.2025	срок	10.02.2025	бессрочный	без указания срока возврата	бессрочный	без указания срока возврата	бессрочный	без указания срока возврата
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.	Досрочное расторжение договора и/ли внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита/займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование займом, прекращение обязательств по договору не допускается без согласования с Банком России.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,44	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательство выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выкупа	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2% в совокупности за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2% в совокупности за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2% в совокупности за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.	Конвертация в доли УК производится в случае возникновения одного из двух следующих событий, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и предусматривает условия договора: значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процентов за шест и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней; принятие решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка Комитетом банковского надзора Банка России.
25	Полная или частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательство конвертации	не применимо	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал

[illegible]

Раздел "Справочно".

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

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

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

Председатель Правления

Зудин С.Ю.

Главный бухгалтер

Тарасов Ю.В.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон:

28.04.2020



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.4	265000				90274			53326	193234			129359	731193
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		265000				90274			53326	193234			129359	731193
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						992							25234	26226
5.1	прибыль (убыток)													25234	25234
5.2	прочий совокупный доход						992								992
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-11494	-11494
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения													365	365
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	265000				91266			53326	193234			143463	746289
13	Данные на начало отчетного года	5.4	265000				91266			53326	193234			143463	746289
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		265000				91266			53326	193234			143463	746289
17	Совокупный доход за отчетный период:						-17134							29684	12550
17.1	прибыль (убыток)													29684	29684
17.2	прочий совокупный доход						-17134								-17134
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5.4	265000				74132			53326	193234			173147	758839

Председатель Правления

Зудин С.Ю.

Главный бухгалтер - начальник управленческого учета и отчетности

Тарасов Ю.В.

Исполнитель

Быкова И. Е.

Телефон: 8(8464)98-54-54

28.04.2020



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"

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

446001, Г. СЫЗРАНЬ, УЛ. УЛЬЯНОВСКАЯ, 79

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	5.3.1.4	639182	629034	617868	614721	620504	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		648340	616404	648091	619050		
2	Основной капитал	5.3.1.4	927119	916971	905805	905622	908441	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		936277	904341	936028	909951		
3	Собственные средства (капитал)	5.3.1.4	1040857	1030709	1019459	1039930	1065447	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1065574	1018079	1049682	1044259		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5428800	5701416	5688015	5810048	5862615	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.1.4	11.977	11.214	11.042	10.749	10.794	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.085	11.010		10.802		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.1.4	17.373	16.347	16.187	15.836	15.803	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		17.452	16.153	16.582	15.878		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н1.3, Н20.0)	5.3.1.4	19.173	18.078	17.923	17.899	18.174	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.526	17.890	18.297	17.937		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
10	Надбавка за системную значимость		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.477	6.714	6.542	6.249	6.294	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6317054	6200071	6255679	6284622	6096174	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.5	14.676	14.790	14.480	14.410	14.902	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.756	14.620	14.895	14.464		
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	151.444	138.880	156.649	178.375	144.590	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6.1.6	193.666	167.719	167.344	170.538	172.145	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6.1.6	110.875	90.991	104.206	82.017	74.507	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н12.1)	5.5	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			23.403		24.013	20.718	23.800	20.872

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	5.5				252.309			281.786			268.391			287.245			269.267
26	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам Н10.1	5.5				2.650			2.803			2.484			2.394			2.858
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	5.5				0			1.625			3.776			6.170			6.022
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	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение
			2.730			2.834			2.593			2.506			2.948			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																	
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	6425697
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		79528
7	Прочие поправки		190481
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		6314744

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:		6244209
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5.3.1.1	6683
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6237526
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		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, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		79528
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		79528
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.5	927119
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6317054
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5.5	14,68

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 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер - начальник управления учета и отчетности

Исполнитель

8(8464)98-54-54

28.04.2020



Зудин С.Ю.

Тарасов Ю.В.

Быкова И. Е.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", ООО "Земский банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

446001, Г СЫЗРАНЬ УЛ.УЛЬЯНОВСКАЯ,79

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		26990	38253
1.1.1	проценты полученные		606798	577347
1.1.2	проценты уплаченные		-339181	-343903
1.1.3	комиссии полученные		95204	108594
1.1.4	комиссии уплаченные		-52805	-43067
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		5	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15142	14833
1.1.8	прочие операционные доходы		13880	14431
1.1.9	операционные расходы		-288537	-259260
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23516	-30722
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-15864	-112956
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		427	-389
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		-301202	-335049
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		54715	4058
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		227472	241882
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		3000	-26200
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-276	2742
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	5.6	11126	-74703
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	24000
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6000	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8520	-75850
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		60143	5065
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6	57623	-46785
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-11494
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.6	0	-11494
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6	-11067	29018
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6	57682	-103964
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		699303	803267
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		756985	699303

Председатель

Зудин С.Ю.

Главный бухгалтер - начальник отдела бухгалтерии

Тарасов Ю.В.

Исполнитель

Быкова И.Е.

Телефон (8562) 98-13-34

28.04.2020



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2019 год
кредитной организации ООО «Земский банк»**

1 Общие положения

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

Полный состав годовой отчетности за 2019 год размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет (www.zemsky.ru).

На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности датой проведения общего собрания участников общества определено 4 сентября 2020 года.

2 Информация о Банке

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

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

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

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 01 января 2020 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

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

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.01.2020		Данные на 01.01.2019	
			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	Кучай Владимир Николаевич	632102340238	0	0	13 780	5,2
3	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
5	Патрикеев Александр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	0	0
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

Конечным бенефициарным владельцем Банка является Симонов Владимир Федорович.

2.1 Отчетный период, состав и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год 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 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Руб./Доллар США	61,9057	69,4706
Руб./Евро	69,3406	79,4605

2.2 Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской отчетности

На протяжении отчетного года Банк осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год. Учетная политика Банка на 2019 год, а также рабочий План счетов и Альбом форм первичных учетных документов были разработаны в соответствии с требованиями Положения 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) и Приказом по Банку от 29.12.2018 г. № 192.

В связи с внедрением Международных принципов учета финансовых инструментов в бухгалтерском учете кредитных организаций (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») и на основании, вступивших в силу с 1 января 2019 года, нормативных актов:

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. №604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение 604-П),

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение 605-П),

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П),

- Указания от 02.10.2017 г. №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Указание 4555-У),

- Указания от 01.10.2017 г. №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Указание 4556-У),

учетная политика Банка на 2019 год составлена с учетом новых нормативных требований в части классификации финансовых инструментов и методик учета операций с финансовыми инструментами.

В Учетной политике банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году, в части не противоречащей нормативным документам Банка России, перечисленным выше.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2019 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание 4927-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание 4983-У).

Основой для составления годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 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 Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение 446-П)).

2.3 Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период с 1 января 2020 года до даты подписания годовой отчетности за 2019 год Банк осуществляет свою деятельность в обстановке неблагоприятных экономических изменений, обстановке финансовой нестабильности. В начале марта 2020 года в России наблюдался существенный рост курса доллара и евро к рублю, снижение стоимости нефти и биржевых индексов.

В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Банк считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты.

Всемирный банк и МВФ пока не пересмотрели свои оптимистические прогнозы развития мировой экономики в 2020 году. Однако частные компании делают прогноз, что текущий год будет годом глобальной экономической рецессии. Группа аналитиков MorganStanley отметила, что мировая рецессия теперь является их «базовым сценарием», по итогам года ожидается замедление роста до 0,9%. Аналитики из GoldmanSachs прогнозируют снижение прироста до 1,25%. Свой прогноз сделало агентство S&P Global, сообщив, что прирост мирового ВВП будет находиться в диапазоне 1,0-1,5%. То же агентство S&P Global констатирует, что в США рецессия уже происходит. По предварительным оценкам экономистов, падение ВВП в связи с принятием мер по самоизоляции населения составит около 4%. Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, руководство Банка не считает целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на деятельность Банка. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году.

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.

Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Банка.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г, на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Банк также имеет лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Дата выдачи 18 мая 2015г. №2436.

Основные направления деятельности

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Балансовая стоимость активов	6 425 697	6 180 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 375	20 561
Чистая ссудная задолженность	4 919 263	4 609 191
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 631 780	5 401 567

	Данные за 2019 г.	Данные за 2018 г.
Доходы Банка	1 854 154	1 662 276
Расходы Банка	1 807 853	1 623 722
Доход (расход) по налогу на прибыль	(16 617)	(13 320)
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль (убыток)	29 684	25 234

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном периоде 2019 года, следующие:

- прирост активов Банка на 4,0% (за сопоставимый период 2018 года: прирост на 4,5%), (информация не сопоставима);
- прирост чистой ссудной задолженности на 6,7 % (за сопоставимый период 2018 года: прирост на 7,7 %), (информация не сопоставима);
- снижение чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.2019 г. - чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения) на 30,1%, (за сопоставимый период 2018 года: снижение на 0,7%), (информация сопоставима);
- прирост средств клиентов на 4,3 %, (за сопоставимый период 2018 года: прирост на 5,4%), (информация не сопоставима).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 758 839 тыс. руб., что на 12 550 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2019 года (746 289 тыс. руб.), (информация не сопоставима).

В течение отчетного периода 2019 года по рекомендации ЦБ РФ Банком была произведена уценка некоторых объектов недвижимости и земли, что привело к уменьшению источников собственных средств Банка на 45 907 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль прошлых лет увеличилась на 29 684 тыс. руб. (на сумму прибыли по итогам 2019 года) и составила на отчетную дату 173 147 тыс. руб., (за сопоставимый период 2018 года: 143 463 тыс. руб.), (информация не сопоставима).

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

- увеличение чистых процентных доходов на 38 130 тыс. руб. (с 238 733 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2018 года до 276 863 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2019 года), (информация не сопоставима);
- увеличение прочих операционных доходов на 175 036 тыс. руб. (с 24 045 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2018 года до 199 081 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2019 года), (информация не сопоставима).

По состоянию на 1 января 2020 года сумма РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 191 884 тыс. руб. (или 86,7% от суммы резервов, созданных по всем активам), на 1 января 2019 года сумма резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности: 238 713 тыс. руб. (или 94,6% от суммы резервов, созданных по всем активам), (информация не сопоставима).

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

- снижение комиссионных доходов на 13 459 тыс. руб., и рост комиссионных расходов на 9 367 тыс. руб.), (информация сопоставима),
- увеличение операционных расходов на 46 125 тыс. руб., (информация сопоставима),
- увеличение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам Банка на 114 881 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 115 850 тыс. руб., на сопоставимую дату 2018 года отрицательное влияние изменения резервов на прибыль: 969 тыс. руб.), (информация не сопоставима).

Существенные изменения показателей по статьям «Прочие операционные доходы» и «Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности и прочим потерям» за 2019 год произошли за счет отражения доходов от операций по уступке прав требования согласно изменившимся правилам бухгалтерского учета таких операций в соответствии с Положением №605-П.

О несопоставимости анализируемых данных см. п.4.3.

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

Совет Директоров рекомендовал очередному Общему собранию участников прибыль к распределению в размере 29 684 362,59 рубля, полученную по итогам работы за 2019 финансовый год, между участниками Банка не распределять (Протокол заседания Совета Директоров от 12.03.2020 №320).

Дивиденды за 2019 год обществом не выплачивались.

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащему банку на праве собственности;
- непрерывность деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- постоянство правил бухгалтерского учета – Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ;
- отражение доходов и расходов по методу начисления – финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственность – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- временная определенность фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности - все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких –либо пропусков и изъятий. Ведение учета имущества, банковских и хозяйственных операций осуществляется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета;
- своевременность отражения всех фактов хозяйственной деятельности в день их свершения;
- осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены, и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, во избежание переноса рисков на следующие финансовые периоды;
- приоритет содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Применяемые Банком методы оценки и учета отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов приведены ниже.

4.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Международными правилами учета финансовых инструментов предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 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.

Помимо важных учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, Банк в 2019 году сформировал суждения, касающиеся реализации и 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения Банком требований, касающихся реализации МСФО (IFRS) 9, Указаний 4555-У и 4556-У, обязательных к применению с 1 января 2019 года.

В 2019 году Банк применил Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Указания 4555-У, 4556-У. Изменения в учетной политике, возникающие в результате

принятия указанных нормативных актов, были применены ретроспективно, за исключением описанного ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и переноса остатков по балансовым и внебалансовым счетам согласно Указаний 4555-У и 4556-У, были отражены в корреспонденции со счетами текущей прибыли 2019 года, исходя из остатков на балансовых и внебалансовых счетах, сложившихся на 1 января 2019 года. Таким образом, сравнительная информация за 2018 год представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, описанными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, и не сопоставима с информацией, представленной в данной отчетности за 2019 год.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ним задолженности». Новые нормативные документы Банка России, связанные с реализацией стандарта МСФО (IFRS) 9, вносят фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности в учет финансовых обязательств. Информация об этих изменениях раскрыта ниже.

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.

4.3.1 Финансовые инструменты. Первоначальное признание.

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

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

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

4.3.2 Категории оценки финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на

оговоренных заранее условиях. С 1 января 2019 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;

- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;

- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

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

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

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

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

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

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

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

с) договоров финансовой гарантии;

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

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

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

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

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

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

резерва под ОКУ. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату полного выбытия соответствующего финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.23 Учет сделок по уступке прав требований

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

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в

установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

4.4 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Наиболее значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения и классификации.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее РСБУ) и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года приведены в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно РСБУ	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019
	РСБУ	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Финансовые активы							
Денежные средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	398 867	-	-	-	398 867
Средства КО в ЦБ РФ, обязательные резервы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	246 936	-	-	-	246 936
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	91 275	-	-	-	91 275
Чистые вложения в ценные бумаги и прочие финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 159	-	-	-	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	20 561	0	-	0	20 561
Чистая ссудная задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 557 548	65 691	5 508	-	4 628 747
В т.ч. признание процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах			-	33 491	-	-	33 491
В т.ч. признание резервов по процентам, ранее учитываемых на внебалансовых счетах			-	(16 784)	-	-	(16 784)
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	55 366	(48 984)	-	-	6 382
В т.ч. начисленные проценты, реклассифицированные в ссудную задолженность			52 217	(52 217)	-	-	0

В т.ч. резервы под начисленные проценты, реклассифицированные в ссудную задолженность		(3 233)	3 233	-	-	0
Итого финансовых активов		5 434 712	16 707	5 508	0	5 456 927
Финансовые обязательства						
Средства КО	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	-	-	0
Средства клиентов, не являющихся КО	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 385 796	6 942	- (2 076)	5 390 662
В т.ч. начисленные проценты по прочим привлеченным средствам (субординированные депозиты)			0	6 942	- (2 076)	4 866
Выпущенные долговые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	-	-	0
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	17 880	(6 942)	-	10 938
В т.ч. начисленные проценты по прочим привлеченным средствам (субординированные депозиты)			6 942	(6 942)	-	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	-	-	2 830	- (1 027)	-	1 803
Итого финансовых обязательств			5 406 506	- (1 027)	(2 076)	5 403 403

Результаты реклассификации финансовых активов отражены в таблице выше: показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составит 5 064 тысяч рублей уменьшения отложенного налогового актива.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с РСБУ по состоянию на 31 декабря 2018 года	25 234
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	6 535
Прочая переоценка от реклассификации финансовых активов в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	0
Признание процентных доходов в результате модификации финансового обязательства	2 076

Признание начисленных процентов, учитываемых ранее на внебалансовых счетах (с учетом резерва)	16 707
Изменение отложенного налогового актива, связанное с корректировками по ожидаемым кредитным убыткам, модификацией финансового обязательства и переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 064)*
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	45 488
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с РСБУ по состоянию на 31 декабря 2018 года	0
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	0

Сумма (5 064)* тыс. руб. в части уменьшения отложенного налогового актива отражена Банком в бухгалтерском учете в мае 2019 года в составе суммы отложенного налогового актива, рассчитанного по итогам 1-ого квартала 2019 года (согласно требованиям п. 4.1 Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»).

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка:

- совокупной суммы резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение №590-П), резервов на возможные потери, в том числе резервов под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитной организацией резервов на возможные потери» (далее Положение №611-П);
- оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года.

Резервы по видам финансовых активов	Резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Средства в банках	0	-	0
Ссудная задолженность, в том числе:	238 713	11 276	249 989
- ссудная и дебиторская задолженность корпоративным клиентам	208 849	(892)	207 957
- ссуды индивидуальным предпринимателям	1 788	2 965	4 753
- ссуды физическим лицам	24 621	(7 531)	17 090
- начисленные процентные доходы	3 232	(50)	3 182
- реклассифицированные начисленные процентные доходы, учитываемые ранее на внебалансовых счетах	0	16 784	16 784
- комиссионные доходы и штрафы, относимым к процентам доходам	223	0	223
Прочие активы	13 544	0	13 544
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 830	(1 027)	1 803
Итого	255 087	10 249	265 336

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

В связи с внедрением Международных принципов учета финансовых инструментов на основании вступающих в силу с 1 января 2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в Учетную политику Банка на 2020 год внесены соответствующие изменения в части учета операций аренды.

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 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок). Проведенная оценка показала, что изменения по учету операций аренды не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год, утвержденной Приказом от 31.12.2019 г. №222, одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

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

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

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

По состоянию на 1 января 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 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1.	Наличные денежные средства, всего, в т.ч.:	404 201	398 867
	денежные средства в кассе	283 820	287 236
	денежные средства в банкоматах	84 341	71 571
	денежные средства в пути	36 040	40 060
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	264 394	246 936
	Корреспондентский счет в Банке России	227 046	209 161
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	37 348	37 775
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	125 738	91 275
	Корреспондентские счета, в том числе:	115 675	81 246
	в банках Российской Федерации	71 760	35 675
	в банках других стран	43 915	45 571
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 063	10 029
	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	794 333	737 078

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 149 391 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2019 г.: 151 100 тыс. руб.).

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

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В течение отчетного 2019 года по этой статье баланса происходили изменения, описанные ниже.

По состоянию на 1 января 2020 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 960	12 960	19,9

По состоянию на 1 января 2019 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 959	130	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	259	19,9
3.	ООО «Елисейский – магазины»	25 924	259	19,9
	Итого	64 807	648	-

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, по состоянию на 1 января 2019 года были отнесены в категорию «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражалось путем создания резервов на возможные потери.

В связи с вступлением в силу требований МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года активы были переведены в новую категорию оценки «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость финансовых активов определена Банком равной их стоимости с учетом обесценения: 64 159 тыс. руб. Оценка справедливой стоимости финансовых активов соответствовала 3-ему уровню иерархии.

Профессиональным суждением от 22 апреля 2019 года закреплено решение руководства Банка об изменении способа оценки активов на «без проведения последующей переоценки долей участия» (Положение №579-П). В этом случае активы попадают в сферу действия международного стандарта МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", согласно требованиям которого, Банк будет осуществлять проверку на обесценение активов и отражать в учете убытки от обесценения на момент их выявления.

В российском учете остатки на счете 60202 являются элементами расчетной базы резерва, отражающего оценку риска понесения потерь по финансовому активу (Положение №611-П). Размер убытка от обесценения, рассчитанного в соответствии с МСФО (IAS) 36, не будет существенно отличаться от размера резерва на возможные потери в соответствии с Положением №611-П, а достоверность оценки финансового актива с применением теста на обесценение существенно выше, чем оценка по справедливой стоимости.

На отчетную дату средства, внесенные в уставные капиталы организаций, отражаются в строке 13 формы 0409806 «Прочие активы».

В течение 2019 отчетного года доли ООО «Елисейский» были реализованы Банком с убытком 8 923 тыс. руб., что отражено на символах операционных расходов, ООО «Елисейский - магазины» - с прибылью 77 тыс. руб., что отражено на символах операционных доходов.

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года Положения ЦБ РФ от 08.10.2018 г. 4927-У в части изменения алгоритма формирования данных по строкам формы 0409806, требования по получению процентных доходов по ссудам, а также начисленные комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам, перенесены в строку 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» из строки 13 «Прочие активы».

В целях обеспечения сопоставимости данных на отчетную и сопоставимую даты итог строки 5а формы 0409806 на 1 января 2019 года сформирован согласно алгоритму, применяемому при формировании строки 5 на 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 января 2020 года вся ссудная и приравненная к ней задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости. Составляющие показателей «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и «Чистая ссудная задолженность» с учетом резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, представлены ниже:

	Строка 5 формы 806 на 01.01.2020	Строка 5а формы 806 на 01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 010 033	4 792 806
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(174 749)	(235 258)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	27 490	0
Требования по получению процентных доходов	75 861	54 875
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(16 928)	(3 232)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по процентным доходам	(2 444)	0
Комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам	212	223
Резервы на возможные потери по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	(207)	(223)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	(5)	0
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 919 263	4 609 191

Чистая ссудная задолженность:

– в разрезе видов заемщиков:

	Строка 5 формы 806 на 01.01.2020	Строка 5а формы 806 на 01.01.2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	1 480 036	1 050 497
Ссудная задолженность в Банке России	1 470 000	900 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	10 036	150 497
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	2 787 563	3 097 376
Ссудная задолженность юридических лиц (крупных)	1 054 889	1 013 809
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	1 732 674	2 083 567
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	742 434	644 933
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	742 434	644 933
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой</i>	49 257	59 456
Итого ссудная задолженность	5 010 033	4 792 806
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(174 749)	(235 258)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	27 490	0
Итого чистая ссудная задолженность	4 862 774	4 557 548
Требования по получению процентных и прочих доходов (за вычетом резервов и корректировок резервов до ОР под ОКУ)	56 489	51 643
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 919 263	4 609 191

– в разрезе направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд:

	Строка 5 формы 806 на 01.01.2020	Строка 5а формы 806 на 01.01.2019
Цели кредитования кредитных организаций	1 480 036	1 050 497
- депозиты в Банке России	1 470 000	900 000
- ООО РНКО «Платежный центр» (обеспечительный платеж)	10 036	10 497
- учтенный вексель	0	140 000
Резерв под обесценение ссудной задолженности кредитных организаций	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	0	0
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом резерва под обесценение	1 480 036	1 050 497
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва до ОР под ОКУ	1 480 036	1 050 497
Цели кредитования юридических лиц:	2 787 563	3 097 376
- финансирование текущей деятельности	2 359 997	2 890 742
- приобретение недвижимости	236 599	167 760
- приобретение оборудования	58 967	25 374
- прочие цели	132 000	13 500
Резерв под обесценение ссудной задолженности юридических лиц	(141 886)	(210 637)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	32 658	0
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под обесценение	2 645 677	2 886 739
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва до ОР под ОКУ	2 678 335	2 886 739
Цели кредитования физических лиц:	742 434	644 933
- потребительские цели	312 945	407 519
- жилищные (в том числе ипотека)	428 191	236 021
- автокредитование	0	0
- прочие цели	1298	1393
Резерв под обесценение ссудной задолженности физических лиц	(32 863)	(24 621)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	(5 168)	0
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под обесценение	709 571	620 312
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва до ОР под ОКУ	704 403	620 312
Итого чистая ссудная задолженность за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва до ОР под ОКУ	4 862 774	4 557 548

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Строка 5 формы 806 на 01.01.2020		Строка 5а формы 806 на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	1 470 000	29,34	900 000	18,78
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	10 036	0,2	150 497	3,14
Торговля	447 758	8,94	627 730	13,10
Строительство	308 765	6,16	226 484	4,72
Промышленность	1 914 792	38,22	1 636 164	34,14
Лизинг	28 400	0,57	76 600	1,60
Физические лица	742 434	14,82	644 933	13,45
Прочие	87 848	1,75	530 398	11,07
Итого ссудная задолженность	5 010 033	100,00	4 792 806	100,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(174 749)	-	(235 258)	-
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	27 490	-	0	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 862 774	-	4 557 548	-

– в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд:

на 01.01.2020						
	До востребования и менее 1 месяца	От одного до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	1 480 036	0	0	0	0	1 480 036
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	1 470 000	0	0	0	0	1 470 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	10 036	0	0	0	0	10 036
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	84 969	801 849	1 238 470	662 275	0	2 787 563
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	0	360 250	556 639	138 000	0	1 054 889
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	84 969	441 599	681 831	524 275	0	1 732 674
Ссуды, предоставленные физическим лицам	13 269	0	17 010	420 354	291 801	742 434
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	13 269	0	17 010	420 354	291 801	742 434
<i>в том числе права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой</i>	0	0	0	1 034	48 223	49 257
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 578 346	801 849	1 255 480	1 082 629	291 729	5 010 033
Резерв под обесценение ссудной задолженности						(174 749)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ						27 490
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность						4 862 774

на 01.01.2019						
	До востребовани я и менее 1 месяца	От одного до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	910 497	140 000	0	0	0	1 050 497
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	900 000	0	0	0	0	900 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	10 497	140 000	0	0	0	150 497
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	226 673	630 228	1 842 753	397 722	0	3 097 376
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	79 340	152 133	705 669	76 667	0	1 013 809
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	147 333	478 095	1 137 084	321 055	0	2 083 567
Кредиты, предоставленные физическим лицам	14 508	0	61 502	283 144	285 779	644 933
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	14 508	0	61 502	283 144	285 779	644 933
<i>в том числе права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой</i>	0	0	0	1 735	57 722	59 457
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 151 678	770 228	1 904 255	680 866	285 779	4 792 806
Резерв под обесценение ссудной задолженности						(235 258)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность						4 557 548

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

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	210 637	24 621	235 258	0	235 258
Реклассификация резерва на возможные потери по процентным и прочим доходам	-	-	-	-	3 455	3 455
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	81 323	14 382	95 705	26 804	122 509
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(26 737)	1 375	(25 362)	3 172	(22 190)
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(1 940)	(1 940)	(7 024)	(8 964)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(150 074)	(4 200)	(154 274)	(6 100)	(160 374)

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(5 921)	3 793	(2 128)	(723)	(2 851)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	0	141 886	32 863	174 749	17 135	191 884
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	0	(32 658)	5 168	(27 490)	2 449	(25 041)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	0	109 228	38 031	147 259	19 584	166 843

Информация о движении резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности (590-П, 611-П) за 2018 год:

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	215 010	31 015	246 025	4 467	250 492
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(3 560)	(4 525)	(8 085)	(940)	(9 025)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	(813)	(1 869)	(2 682)	(72)	(2 754)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	210 637	24 621	235 258	3 455	238 713

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

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

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

На 01.01.2020 г.	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ (+/-)	Резерв МСФО
Условные обязательства кредитного характера	538	536	2	538
- в том числе кредитно-обесцененные УОКХ, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	0	0	0	0

На 01.01.2019 г.	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ (+/-)	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	229 881	142 525	0	142 525
Ссуды, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	16 611	15 569	0	15 569
Итого ссудная задолженность	246 492	158 094	0	158 094
- в том числе кредитно-обесцененные ссуды, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	159 191	110 480	0	110 480
Условные обязательства кредитного характера	12	4	0	4
- в том числе кредитно-обесцененные УОКХ, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	12	4	0	4

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

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

На 01.01.2019 г.	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ (+/-)	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0

На 01.01.2019 г.	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ (+/-)	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	229 881	142 525	0	142 525
Ссуды, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	16 613	15 572	0	15 572
Итого ссудная задолженность	246 494	158 097	0	158 097
- в том числе кредитно-обесцененные ссуды, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	159 191	110 480		110 480
Условные обязательства кредитного характера	30	8	0	8
- в том числе кредитно-обесцененные УОКХ, приобретенные или признанные таковыми на дату признания	12	4	0	4

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

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

По состоянию на 1 января 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 2019 году по ставке 6,5% годовых (в 2018 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 (на 1 января 2019 года: в категорию «удерживаемые до погашения»).

Далее приводится текущая стоимость вложений в долговые ценные бумаги по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Строка 7 ф.806 на 01.01.2020	Строка 7а ф.806 на 01.01.2019
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	14 375	20 561
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	14 375	20 561
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	14 375	20 561

В течение отчетного периода 2019 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 января 2020 года составила 14 375 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 20 561 тыс. руб.

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

5.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Основные средства и земля	246 107	346 667
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	378 916	320 523
Нематериальные активы	6 683	8 920
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемых в основной деятельности	37 528	34 498
Материальные запасы	0	0
Резервы на возможные потери	(3 450)	0
Итого	665 784	710 608

Основные средства

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

Амортизационная группа	Имущество	СПИ
первая	все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно	13 месяцев
вторая	имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно	25 месяцев
третья	имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	37 месяцев
четвертая	имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	61 месяц
пятая	имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	85 месяцев
шестая	имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно	121 месяц
седьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно	181 месяц
восьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	241 месяц
девятая	имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно	336 месяцев
десятая	имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	361 месяц (здания 600 месяцев и более)

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

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	313 930	12 760	10 902	627	8 448	346 667

Первоначальная стоимость

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на начало года	363 983	12 760	28 321	41 314	21 519	467 897
Поступление	0	46	1 287	335	1 203	2 871
Выбытие	(55 000)	(112)	(700)	(188)	(120)	(56 120)
Перевод ОС во ВНОД	0	0	0	0	0	0
Переоценка	(40 928)	(913)	0	0	0	(41 841)
Остаток на конец года	268 055	11 781	28 908	41 461	22 602	372 807
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	50 053	0	17 419	35 080	18 678	121 230
Амортизационные отчисления	4 780	0	3 512	3 492	758	12 542
Выбытие	(2 412)	0	(700)	(188)	(120)	(3 420)
Перевод ОС во ВНОД	0	0	0	0	0	0
Переоценка	(3 652)	0	0	0	0	(3 652)
Остаток на конец года	48 769	0	20 231	38 384	19 316	126 700
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	219 286	11 781	8 677	3 077	3 286	246 107

Изменения в составе основных средств и начисленной амортизации по ним за 2018 год представлены ниже:

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	349 503	2 593	11 520	2 443	9 792	375 851
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	396 968	2 593	25 814	39 310	23 518	488 203
Поступление	9 035	10 167	2 750	2 190	0	24 142
Выбытие	4 001	0	243	2 185	0	6 429
Перевод ОС во ВНОД	40 395	0	0	0	0	40 395
Переоценка	2 376	0	0	0	0	2 376
Остаток на конец года	363 983	12 760	28 321	39 315	23 518	467 897

Накопленная амортизация и обесценение

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на начало года	47 465	0	14 294	36 867	13 726	112 352
Амортизационные отчисления	6 355	0	3 368	3 972	1 344	15 039
Выбытие	468	0	243	2 151	0	2 862
Перевод ОС во ВНОД	3 979	0	0	0	0	3 979
Переоценка	680	0	0	0	0	680
Остаток на конец года	50 053	0	17 419	38 688	15 070	121 230
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	313 930	12 760	10 902	627	8 448	346 667

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: 05.06.2017 г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020 г.

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 г. №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

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

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать сравнительный подход. В соответствии с требованиями законодательства об оценочной деятельности был выполнен анализ достаточности и достоверности информации. Так же был проведен анализ экспертных значений, использованных в отчете, на соответствие рыночным условиям.

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

Результат от переоценки основных средств (9 объектов) по состоянию на 1 января 2020 г.:

Остаточная стоимость ОС на 01.01.2020 г.	Переоцененная стоимость ОС на 01.01.2020 г.	Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в	
		Положительная	Отрицательная		Фонд переоценки	ОФР (символ доходов 29106)
217 347	218 399	1 099	(47)	1052	493	559

По рекомендациям ЦБ РФ Банком была осуществлена уценка стоимости основных средств по 6-ти объектам недвижимости и участку земли по состоянию на 01.02.2019 г.

Результат от произведенной уценки представлен ниже:

Остаточная стоимость ОС на 01.02.2019 г.	Переоцененная стоимость ОС на 01.02.2019 г.	Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в	
		Положительная	Отрицательная		Фонд переоценки	ОФР (символ расходов 48206)
263 084	223 843	0	(39 241)	(39 241)	(21 910)	(17 331)

Итого результат переоценок основных средств и земли за 2019 год:

Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в	
Положительная	Отрицательная		Фонд переоценки	ОФР
1 099	(39 288)	(38 189)	(21 417)	(16 772)

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

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 444	1 172
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	29 581	27 334
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	3 811	3 800
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	344 080	288 217
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	378 916	320 523

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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	292 017	28 506	320 523
Приобретения за период	64 162	1 928	66 090
Выбытия за период	0	(46)	(46)
Переоценка	(8 288)	637	(7 651)
Обесценение	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	347 891	31 025	378 916

Ниже представлено движение по статье недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности за 2018 год:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	229 966	35 188	265 154
Приобретения за период	18 583	0	18 583
Выбытия за период	0	0	0
Переход из статьи ОС	36 416	0	36 416
Переоценка	7 052	(6 682)	370
Обесценение	0	0	0

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	292 017	28 506	320 523

Для определения справедливой стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности произведена переоценка на 31.12.2019 г. независимым оценщиком ООО «Сарона Групп».

Результат от переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, (22 объекта недвижимости, 4 земельных участка) по состоянию на 1 января 2020 г. составил:

Остаточная стоимость НВОД на 01.01.2020 г.	Переоцененная стоимость НВОД на 01.01.2020 г.	Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в ОФР	
		Положительная	Отрицательная		символ доходов 28504	символ расходов 47503
375 519	378 916	3 932	(535)	3 397	3 932	(535)

По рекомендациям ЦБ РФ Банком была осуществлена уценка стоимости **НВОД** по одному объекту по состоянию на 01.02.2019 г. Результат от произведенной уценки представлен ниже:

Остаточная стоимость НВОД на 01.02.2019 г.	Переоцененная стоимость НВОД на 01.02.2019 г.	Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в ОФР (символ расходов 47503)
		Положительная	Отрицательная		
36 201	25 152	0	(11 049)	(11 049)	(11 049)

Итого результат переоценок недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности за 2019 год:

Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в ОФР	
Положительная	Отрицательная		символ доходов 28504	символ расходов 47503
3 932	(11 584)	(7 652)	3 932	(11 584)

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 2019 года в сумме 34 498 тыс. руб.), переоценке не подлежат.

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в течение 2019 и 2018 года:

	За 2019 г.	За 2018 г.
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на начало периода	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	3 450	0
Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на конец периода	3 450	0

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

Нематериальные активы

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

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

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

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2019 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года			8 920		8 920
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года			21 294		21 294
Поступление			1 364		1 364
Выбытие			53		53
Остаток на конец года			22 605		22 605
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			12 374		12 374
Амортизационные отчисления			3 602		3 602
Выбытие			53		53
Остаток на конец года			15 922		15 922
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года			6 683		6 683

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2018 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года			11 864		11 864
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года			19 876		19 876
Поступление			1 418		1 418
Выбытие			0		0
Остаток на конец года			21 294		21 294
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			8 012		8 012
Амортизационные отчисления			4 362		4 362
Выбытие			0		0
Остаток на конец года			12 374		12 374
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года			8 920		8 920

По состоянию на отчетную дату первоначальная стоимость НМА составляет 22 605 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 15 922 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 21 294 тыс. руб. и 12 374 тыс. руб. соответственно).

5.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	15 611	0
Поступление	1 300	17 025
Выбытие	0	(1 463)
Переоценка	99	49
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 011	15 611

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

Дата отражения в балансе	Наименование объекта	Местонахождение	Балансовая стоимость
16.08.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А	4 877
27.07.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45	10 825
26.11.2019	Жилое помещение, 1/2	Самарская область, г. Сызрань, проспект 50 лет Октября, дом 65, кв. 65	1 309

Для определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков ООО «Сарона Групп». Переоценка произведена на 31.12.2019 года.

Результат от переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи (3 объекта недвижимости) по состоянию на 1 января 2020 г. составил:

Остаточная стоимость ДА на 01.01.2020 г.	Переоцененная стоимость ДА на 01.01.2020 г.	Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в ОФР	
		Положительная	Отрицательная		символ доходов 28602	символ расходов 47602
16 929	17 011	198	(116)	82	198	(116)

Кроме того, при покупке Банком жилого помещения в части ½, была произведена оценка объекта независимым оценщиком ООО «ПрофОценка» по состоянию на 22.11.2019 г. 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 на дату покупки 17 тыс. руб.

Итого результат переоценок долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2019 год:

Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в ОФР	
Положительная	Отрицательная		символ доходов 28602	символ расходов 47602
215	(116)	99	215	(116)

Дополнительная информация о влиянии операций переоценки на финансовые результаты

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

Наименование статьи	Данные за 2019 год	Данные за 2018 год
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28504)	3 932	9 308
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных	215	62

активов, предназначенных для продажи (симв.28602)		
Доходы от дооценки основных средств после их уценки (симв.29106)	559	0
Итого доходов	4 706	9 370
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв.47503)	11 584	8 938
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (симв.47602)	116	13
Расходы от уценки основных средств (симв.48206)	17 331	0
Итого расходов	29 031	8 951
Влияние на финансовый результат	(24 325)	419

Операции аренды

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

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

За отчетный период 2019 года расходы Банка по договорам аренды составили 4 991 тыс. руб. (по 49 договорам), по условной арендной плате – 337 тыс. руб. (по 8 договорам).

Доходы Банка по договорам аренды за 2019 год составили 11 032 тыс. руб. (по 10 договорам), по условной арендной плате 597 тыс. руб. (по 3 договорам).

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

	Арендная плата	Условная арендная плата	Итого по статье	Количество договоров аренды
Доходы от сдачи имущества в аренду (симв. 28302)	859	119	978	3
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28502)	10 173	478	10 651	7
Итого доходы	11 032	597	11 629	10
Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (симв. 48401, часть симв. 48209)	4 991	337	5 328	49
Итого расходы	4 991	337	5 328	49
Чистые доходы (расходы) от операций аренды	6 041	260	6 301	

5.1.7 Прочие активы

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 832	1 437
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	1
Требования по РКО	198	185
Требования по прочим банковским операциям	721	766
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	12 960	64 807
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	15 713	67 196
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 315	23 023
Расходы будущих периодов	не применимо	684
Прочее	0	0

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Итого нефинансовые активы	17 315	23 707
Резерв под обесценение прочих активов	(25 924)	(13 544)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	(1)	-
Итого прочие активы	7 103	77 359

Данные по строке «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций» раскрыты в Приложении 5.1.2.

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	1 488	12 056	13 544
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов по участию банка в уставном капитале юридических лиц в течение отчетного периода	12 312	0	12 312
((Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	66	86	152
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	1	0	1
Прочие активы, списанные как безнадежные	(45)	(39)	(84)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	13 822	12 103	25 925

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	5 137	3 267	8 404
Реклассификация резервов под обесценение по процентам в статью «Чистая ссудная задолженность»	(4 330)	(137)	(4 467)
Реклассификация резервов под обесценение из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Прочие активы»	888	0	888
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(167)	8 957	8 790
Прочие активы, списанные как безнадежные	(40)	(31)	(71)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	1 488	12 056	13 544

5.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Выпущенные векселя до востребования	3 000	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	3 000	0

В декабре 2019 года Банком выпущены векселя в количестве 3 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 3 000 тыс. руб.

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	4 017	3 310

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
– Текущие /расчетные счета	4 017	3 310
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	597 670	585 595
– Текущие /расчетные счета	184 236	189 948
– Срочные депозиты	80 090	60 700
– Проценты по срочным депозитам юридических лиц	543	68
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	332 801	334 879
срочные	40 000	40 000
без указания срока возврата	287 937	287 937
проценты по субординированным депозитам	4 864	6 942
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	5 030 093	4 812 662
– Текущие /расчетные счета	146 855	182 773
– Срочные депозиты	4 857 648	4 621 128
– Проценты по срочным депозитам физических лиц	25 590	8 761
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 631 780	5 401 567

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.01.2020		Данные на 01.01.2019	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	60 453	1,07	62 919	1,16
Транспорт	8 568	0,15	6 497	0,12
Страхование	126	0,00	7	0,00
Финансы и инвестиции	9	0,00	2 315	0,04
Строительство	71 644	1,27	100 557	1,86
Промышленность	377 220	6,70	339 674	6,29
Телекоммуникации	1 185	0,02	1 500	0,03
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 030 093	89,32	4 812 662	89,10
Прочие	82 482	1,47	75 436	1,40
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 631 780	100,00	5 401 567	100,00

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

5.1.10 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство (по результатам переоценки основных средств)	18 533	22 816
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	14 624	13 972
Отложенные налоговые обязательства	3 909	8 844

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	557
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Прочее	1 352	1 552
Итого финансовые обязательства	1 352	2 109
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	24 480	19 160

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Арендные обязательства	0	0
Доходы будущих периодов	не применимо	9
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	24 480	19 169
Итого прочие обязательства	25 832	21 278

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

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	74 132	91 266
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	143 463	118 229
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29 684	25 234
Итого источников собственных средств	758 839	746 289

5.1.13 Условные обязательства кредитного характера

В таблице представлены суммы условных обязательств кредитного характера:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	130 401	148 224
Выданные гарантии и поручительства	15 700	2 006
Прочие	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	146 101	150 230
Резерв на возможные потери	2 745	2 830
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	(452)	-
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	143 356	147 400
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	143 808	147 400

Далее представлено изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	2 273	557	0	2 830
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	472	(557)	0	(85)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020	2 745	0	0	2 745
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(452)	0	0	(452)

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за 2018 год представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018	0	0	0	0

Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	2 273	557	0	2 830
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	2 273	557	0	2 830

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

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	89 630	59 492
От ссуд, предоставленных клиентам	540 517	517 149
От вложений в ценные бумаги	1 123	1 147
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	631 270	577 788
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	844
По средствам кредитных организаций	17	145
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	1 012	2 655
По вкладам физических лиц	324 793	308 441
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	28 585	26 970
Итого процентных расходов	354 407	339 055
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	276 863	238 733

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	21 472	26 442
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	6 330	11 609
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 142	14 833

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	15 346	16 583
От расчетного и кассового обслуживания	71 735	83 276
От осуществления переводов денежных средств	7 316	8 240
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	367	46
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	409	487
Итого комиссионных доходов	95 173	108 632
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	635	818
За открытие и ведение банковских счетов	57	49
За расчетное и кассовое обслуживание	27 227	20 566
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	22 772	20 258
По другим операциям	1 957	1 590
Итого комиссионных расходов	52 648	43 281
Чистый комиссионный доход (расход)	42 525	65 351

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	9 180	7 502
По привлеченным депозитам юридических лиц		0
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права	163 395	0

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
требований по которым приобретены		
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	184	154
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 629	4 674
Доходы от выбытия имущества	7 443	212
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 932	9 308
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	215	62
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	559	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	266	283
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	25	11
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	28	128
Прочее	2 225	1 711
Итого прочих операционных доходов	199 081	24 045

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 584	8 938
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	116	13
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	158 981	132 203
Расходы от уценки основных средств	17 331	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	16 144	19 401
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 872	10 277
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 849	16 864
Расходы от выбытия имущества	0	176
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 991	4 724
По списанию стоимости материальных запасов	11 031	13 131
Служебные командировки	2 007	2 893
Охрана	9 694	10 587
Реклама	27 294	12 642
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 453	7 161
Аудит	1 695	869
Страхование	31 133	28 611
Другие организационные и управленческие расходы	8 567	17 279
Другие расходы	12 818	7 666
Итого операционных расходов	339 560	293 435

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	125 788	103 366
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	33 193	28 837
Итого вознаграждения работникам	158 981	132 203

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
--	----------------------	----------------------

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	20 863	12 281
Налог на прибыль	17 269	16 985
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 974	1 600
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(13 626)	(5 265)
Итого возмещение (расход) по налогам	37 480	25 601

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

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

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	67 164	50 835
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	37 480	25 601
налоги и сборы, относимые на расходы	20 863	12 281
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	46 301	38 554
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2019 г.: 20% , 2018 г.: 20%)	9 260	7 711
Поправка на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(63)	(65)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Налоговый эффект от доходов и расходов, не участвующих в расчете налоговой базы	8 072	9 339
Уменьшение налоговой базы отчетного периода на сумму ранее полученных убытков	0	0
Увеличение /(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(652)	(3 665)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	16 617	13 320

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

5.2.8 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	(21 417)	1 240
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	540	1 696
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	(21 957)	(456)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:		
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	(4 283)	248
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	108	339
	(4 391)	(91)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(17 134)	992
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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
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 год за вычетом налога на прибыль	(17 134)	992

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

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Источники базового капитала, в том числе:	655 023	629 424
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	143 463	117 864
Нераспределенная прибыль отчетного года	193 234	193 234
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	(15 841)	(8 920)
Нематериальные активы	(6 683)	(8 920)
Убыток текущего года	(9 158)	0
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого базовый капитал	639 182	620 504

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года уставный капитал в сумме 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

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

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

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
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 субординиро- ванного займа, тыс. руб. 01.01.2020	Сумма субординиро- ванного займа, тыс. руб. 01.01.2019	Процентная ставка, %
----------	-------------------	----------------	---	---	-------------------------

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2020	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2019	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2025	25 000	25 000	9,00
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	15 000	15 000	9,00
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	5 000	5 000	9,00
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
Итого			327 937	327 937	-

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

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Источники дополнительного капитала, в том числе:	113 738	157 006
<i>Прибыль текущего года</i>	0	26 732
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	0	365
<i>Субординированные займы</i>	40 000	40 000
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	73 738	89 909
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	113 738	157 006

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 92 665 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 18 533 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: сумма переоценки составила 112 386 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль до 22 477 тыс. руб.). Часть прироста стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 394 тыс. руб. будет признана в расчете капитала после получения аудиторского заключения к годовому отчету.

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

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

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

В отчетном периоде 2019-ого года расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением 646-П. Показатели оценки достаточности капитала осуществлялись в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И), на ежедневной основе.

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Базовый капитал	639 182	620 504
Основной капитал	927 119	908 441
Дополнительный капитал	113 738	157 006
Итого собственные средства (капитал)	1 040 857	1 065 447

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2019 года уменьшились на 24 590 тыс. руб. или 2,3%. На снижение капитала Банка существенно влияние оказала отрицательная переоценка объектов недвижимости по рекомендациям Банка России (подробнее см. п.5.1.5).

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2020 года составил 61,4%, на 1 января 2019 года: 58,2%.

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

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 января 2020 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2019 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%).

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

	Данные на 01.01.2020, %	Данные на 01.01.2019, %
Достаточность базового капитала	11,977	10,794
Достаточность основного капитала	17,373	15,803
Достаточность собственных средств (капитала)	19,173	18,174
Норматив финансового рычага	14,676	14,902

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

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 января 2020 г. показатель финансового рычага составил 14,676% (на 01.01.2019: 14,902%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года капитал Банка составил 746 289 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 731 193 тыс. руб. Движение капитала за 2018 год в сумме 15 096 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по результатам 2018 года в сумме 25 234 тыс. руб.,

- «Прочий совокупный доход»: положительный эффект от переоценки основных средств в сумме 992 тыс. руб.,
 - «Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)»: дивиденды, выплаченные в 2018 году из прибыли 2017 года в сумме 11 494 тыс. руб.,
 - «Прочие движения»: сумма переоценки по выбывшим основным средствам 365 тыс. руб.
- Банк не использовал ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды по причине их отсутствия.

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

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

За отчетный период 2019 года произошли следующие изменения значений обязательных нормативов:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 вырос с 20,872% до 23,403%,
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 269,267% до 252,309%,
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 снизился с 2,858% до 2,650%,
- норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 6,022% до 0,000%,
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 снизился с 2,948% до 2,730%.

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 6 683 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 строки 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 № 180-И, за вычетом резерва на возможные потери, взвешенных на коэффициент 0,5 и
- сумм выданных банком гарантий за вычетом резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2020 г. показатель финансового рычага составил 14,676% (на 01.01.2019: 14,902%), при этом основной капитал вырос на 18 678 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 927 119 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 908 441 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 220 880 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 6 317 054 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 6 096 174 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 6 314 744 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 317 054 тыс. руб. Расхождение показателей незначительно.

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

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного периода 2019 года Банк получил приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 57 682 тыс. руб., а в сопоставимом периоде 2018 года - отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 103 964 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 161 646 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказало отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты в отчетном периоде – в сумме 11 067 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – положительное влияние в сумме 29 018 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	11 126	(74 703)	85 829
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	57 623	(46 785)	104 408
3 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	(11 494)	11 494
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(11 067)	29 018	(40 085)
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	57 682	(103 964)	161 646

В отчетном периоде 2019 года на формирование притока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, полученные от инвестиционной деятельности (83,82% от суммы общего притока денежных средств), и в меньшей степени - от операционной деятельности (16,18% от суммы общего притока денежных средств). Влияние колебания курса иностранной валюты к рублю на отток денежных средств составило 100,00% от суммы общего оттока денежных средств.

По финансовой деятельности Банка движения денежных средств в отчетном периоде не было.

В результате, использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде 2019 года привело к притоку денежных средств и их эквивалентов в сумме 57 682 тыс. руб.

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

В сопоставимом периоде 2018 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, использованные в операционной деятельности (56,2% - от суммы общего оттока денежных средств), денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности (35,2% от суммы общего оттока денежных средств), и в меньшей степени - от финансовой деятельности (8,6% от суммы общего оттока денежных средств).

Формирование притока денежных средств и их эквивалентов в 2018 году сложилось исключительно за счет положительного влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (100,% от суммы общего притока денежных средств).

Определяющим фактором, повлиявшим на отток денежных средств, используемых в операционной деятельности, в сопоставимом периоде 2018 года является увеличение ссудной задолженности.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности за 2018 год, представляют собой сумму выплаченных участникам общества дивидендов.

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

Отчетность включает информацию:

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

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:

6.1.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до

уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

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

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);

- цель кредита.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2020 г.:

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

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2019 г.:

	Кредитных органи- заций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней зadol- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 050 497	3 097 376	644 933	4 792 806	55 098	4 847 904
I категория качества	1 050 497	182 721	139 097	1 372 315	9 778	1 382 093
II категория качества	0	2 517 873	415 849	2 933 722	25 235	2 958 957

	Кредитных органи- заций	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
III категория качества	0	184 350	22 065	206 415	1 835	208 250
IV категория качества	0	65 543	160	65 703	8	65 711
V категория качества	0	146 889	67 762	214 651	18 242	232 893
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	0	210 637	24 621	235 258	3 455	238 713
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	1 050 497	2 886 739	620 312	4 557 548	51 643	4 609 191

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

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредита	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	22 663	47 398	140 576	0	210 637
Переводы в стадию 1	126	(624)	0	0	(498)
Переводы в стадию 2	(3 826)	521	0	0	(3 305)
Переводы в стадию 3	(200)	0	19 998	0	19 798
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв ОКУ	(1 411)	(38 341)	78 343	0	38 591
Реализация кредитных требований	(215)	(1 220)	(154 560)	0	(155 995)
Кредиты и дебиторская задолжен- ность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	17 137	7 734	84 357	0	109 228

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

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок УОКХ	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	1 122	731	561	0	2 414
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(435)	5	0	0	(430)
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредита	Кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные ссуды	Итого
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв ОКУ	(165)	(189)	(389)	0	(743)
Реализация кредитных требований	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолжен- ность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	522	547	172	0	1 241

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

Ниже представлена информация по сверке:

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

	Резервы на возможные потери на 01.01.2020	Оценочные резервы под ОКУ на 01.01.2020	Корректировка РВПС до сумм ОР под ОКУ
Резервы под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности	174 749	147 259	(27 490)
Резервы на возможные потери по процентам и прочим доходам по ссудной задолженности	17 135	19 584	2 449
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	29 374	29 375	1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 745	2 293	(452)
Итого	224 003	198 511	(25 492)

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

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

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

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не

учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 рублей по одному договору,

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

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

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– временную стоимость денег;

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

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

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

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

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

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

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

Об объемах и сроках просроченной задолженности

По состоянию на 1 января 2020 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 111 380 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 164 587 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Ссудная задолженность, просроченная:	98 045	159 644	(61 599)	(39,59)
До 30 дней	2 685	10 572	(7 887)	(74,60)
От 31 до 90 дней	34 324	1 206	33 118	2 746,10
От 91 до 180 дней	2 538	7 136	(4 598)	(64,43)
Свыше 181 дня	58 498	140 730	(82 232)	(58,43)
Прочие требования, просроченные:	1 384	2 022	(638)	(31,55)
До 30 дней	109	11	98	890,91
От 31 до 90 дней	61	62	(1)	(1,61)
От 91 до 180 дней	123	54	69	127,78
Свыше 181 дня	1 091	1 895	(804)	(42,43)
Требования по получению процентов, просроченные:	11 951	2 921	9 030	309,14
До 30 дней	62	15	47	313,33
От 31 до 90 дней	536	1	535	53 500,00
От 91 до 180 дней	180	60	120	200,00
Свыше 181 дня	11 173	2 845	8 328	292,72
Итого просроченных активов	111 380	164 587	(53 207)	(32,33)
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	2,91	3,96	-	-

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	78 561	143 700
Физические лица	19 484	15 944
Итого просроченная задолженность	98 045	159 644

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

Ссудная задолженность	РВПС (590-П)	Чистая
-----------------------	--------------	--------

	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	Итого ссудная задол- женность	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	ссудная задол- женность
Ссудная задолженность юридических лиц						
Непросроченные	2 709 002	0	2 709 002	(75 355)	0	2 633 647
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	32 827	0	32 827	(30 377)	0	2 450
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	45 734	0	45 734	(36 154)	0	9 580
Итого	2 787 563	0	2 787 563	(141 886)	0	2 645 677
Ссудная задолженность физических лиц						
Непросроченные	523 051	199 899	722 950	(16 399)	(1 687)	704 864
Просроченные 1-30 дней	403	2 282	2 685	(216)	(122)	2 347
Просроченные 31-90 дней	308	1 189	1 497	(308)	(137)	1 052
Просроченные 91-180 дней	76	2 462	2 538	(76)	(1 154)	1 308
Просроченные более 180 дней	12 764	0	12 764	(12 764)	0	0
Итого	536 602	205 832	742 434	(29 763)	(3 100)	709 571
Итого ссудной и дебиторской задолженности клиентов	3 324 165	205 832	3 529 997	(171 649)	(3 100)	3 355 248

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2019 г:

	Ссудная задолженность			РВПС (590-П)		Чистая ссудная задол- женность
	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	Итого ссудная задол- женность	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	
Ссудная задолженность юридических лиц						
Непросроченные	2 953 676	0	2 953 676	(101 597)	0	2 852 079
Просроченные1-30 дней	10 000	0	10 000	0	0	10 000
Просроченные 31-90 дней	1 194	0	1 194	(609)	0	585
Просроченные 91-180 дней	5 900	0	5 900	(5 900)	0	0
Просроченные более 180 дней	126 606	0	126 606	(102 531)	0	24 075
Итого	3 097 376	0	3 097 376	(210 637)	0	2 886 739
Ссудная задолженность физических лиц						
Непросроченные	398 376	230 613	628 989	(7 179)	(2 125)	619 685
Просроченные1-30 дней	49	523	572	(19)	(36)	517
Просроченные 31-90 дней	0	12	12	0	(2)	10
Просроченные 91-180 дней	1 076	160	1 236	(1 076)	(80)	80
Просроченные более 180дней	14 042	82	14 124	(14 042)	(62)	20
Итого	413 543	231 390	644 933	(22 316)	(2 305)	620 312
Итого ссудной и дебиторской задолженности клиентов	3 510 919	231 390	3 742 309	(232 953)	(2 305)	3 507 051

По состоянию на 1 января 2020 года остаток на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (часть балансовых счетов № 458) составил 79 073 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 46 854 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 32 219 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка № 458, по состоянию на 01 января 2020 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 66 801 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 78 670 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 36 728 тыс. руб.).

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

Вид обеспечения	01.01.2020	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение РВПС		01.01.2019	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение РВПС	
		Первой категории качества	Второй категории качества		Первой категории качества	Второй категории качества
Залог недвижимости	2 145 973	0	915 236	2 197 452	0	771 995
Залог земельного участка	0	0	0	0	0	0
Залог автотранспорта	230 825	0	109 265	342 276	0	105 808
Залог ценных бумаг	496 899	0	0	345 838	0	0
Залог оборудования	134 158	0	60 515	213 713	0	28 614
Залог ТМЦ	372 025	0	134 132	151 660	0	50 794
Поручительство (и гарантии)	1 389 007	0	0	1 815 877	0	0
Поручительство по выданным гарантиям	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	10 400	0	0
Итого	4 768 887	0	1 219 148	5 077 216	0	957 211

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

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

Условные обязательства кредитного характера	146 101	2 961	2 745	2 293
---	---------	-------	-------	-------

Влияние обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска и суммы ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2019 года:

Показатели	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Резерв МСФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	1 050 497	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	3 097 376	296 853	210 637	0
ссуды, по которым не произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	2 366 914	192 968	192 969	0
ссуды, по которым произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	730 462	103 885	17 668	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	644 933	76 413	24 621	0
ссуды, по которым не произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	592 371	23 851	23 851	0
ссуды, по которым произошло снижение кредитного риска за счет обеспечения	52 562	52 562	770	0
Требования по получению процентных и прочих доходов по кредитам	55 098	4 267	3 455	0
Итого ссуды	4 847 904	377 533	238 713	0
Условные обязательства кредитного характера	150 230	3 228	2 830	0

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.01.2020			Данные на 01.01.2019	
	Сумма требований	Резерв под обеспечение	Корректи-ровка резерва до ОКУ	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	309 223	0	3 036	594 855	0
II категория качества	2 796 495	32 868	(3 717)	3 036 219	49 460
III категория качества	452 992	49 933	(45 454)	208 561	30 699
IV категория качества	22 230	4 708	8 950	65 713	27 847
V категория качества	209 462	130 299	12 145	245 680	144 251
Итого:	3 790 402	217 808	(25 040)	4 151 028	252 257

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.01.2020			Данные на 01.01.2019	
	Сумма внебалансовых обязательств	Резерв под обеспечение	Корректи-ровка резерва до ОКУ	Сумма внебалан-совых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	60 725	0	662	10 353	0
II категория качества	79 167	883	(45)	136 158	2 141
III категория качества	5 502	1155	(1 069)	3 707	686
IV категория качества	0	0	0	0	0
V категория качества	707	707	0	12	3
Итого:	146 101	2 745	(452)	150 230	2 830

6.1.2 Рыночный риск

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

Выделяются следующие категории рыночного риска:

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

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

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

Рыночный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.01.2020 г. составил 22 645 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 0 тыс. руб.).

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

6.1.3 Валютный риск

Валютный риск по состоянию на 01.01.2020 г. составил 1 812 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019г. валютный риск в расчет рыночного риска не принимался, в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка составил менее 2 процентов). 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 января 2020 года:

	Валюта Российской федерации	Дол-лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	367 020	17 947	19 234	0	404 201
Средства кредитных организаций в Банке России	264 394	0	0	0	264 394
Средства в кредитных организациях	71 253	47 444	7 041	0	125 738
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 919 263	0	0	0	4 919 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 375	0	0	0	14 375
Требования по текущему налогу на прибыль	7 828	0	0	0	7 828
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	1 893	(2)	0	0	1 891
Итого активов	5 646 026	65 389	26 275	0	5 737 690
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

	Валюта Российской федерации	Дол-лары США	Евро	Прочие	Итого
Средства клиентов	5 563 080	43 389	25 311	0	5 631 780
Выпущенные долговые обязательства	3 000	0	0	0	3 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	44	0	0	0	44
Отложенное налоговое обязательство	3 909	0	0	0	3 909
Прочие финансовые обязательства	1 231	115	6	0	1 352
Итого обязательств	5 571 264	43 504	25 317	0	5 640 085
Чистая балансовая позиция	74 762	21 885	958	0	97 605
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2019 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол-лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	28 849	3 617	126	0	32 592
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

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

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

Фактором риска для стресс-тестирования валютного (рыночного) риска служит полное использование установленных лимитов ОВП по пессимистическому сценарию по одной валюте, по экстремальному - по обоим. При этом по обоим сценариям предполагается ухудшение курса валют в соответствии с аналитической запиской представляемой ОВЭД. Для обоих сценариев выбирается наихудшее изменение курса. Уровень валютного риска, определенный по результатам стресс-тестирования на 01.01.2020 г., не угрожает финансовой устойчивости банка.

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

6.1.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем, либо 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 (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

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

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	238 733	250 037	211 486
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 833	7 441	6 848
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 277	397	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Коммиссионные доходы	108 632	107 079	107 618
Прочие операционные доходы	24 045	20 372	13 364
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(697)	(121)	(86)
Коммиссионные расходы	(43 281)	(35 140)	(22 291)
Показатель Д	344 542	350 065	316 939

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=0}^3 Di}{3} = 50\,157$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2020 г. составил 626 963 тыс. руб. (1 января 2019 г.: 533 663 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

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

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

Процентный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.01.2020 г. составил 16 910 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 г. – 12 942 тыс. руб.), за отчетный период увеличился на 30,66%. Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям.

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

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2020 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:	1 511 357	341 792	615 465	1 373 769
	- кредитных организаций	1 470 000	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	34 126	325 381	585 238	1 286 423
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	7 231	16 411	30 227	87 346
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	927	3 524	5 299	11 811
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 511 357	341 792	615 465	1 373 769
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	798 898	1 353 213	1 732 245	1 323 463
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	82 628	4 761	7 288	14 679
	- вклады (депозиты) физических лиц	716 270	1 348 452	1 724 957	1 308 784
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	798 898	1 353 213	1 732 245	1 323 463
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	712 459	(1 011 421)	(1 116 780)	(50 306)
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	13 654,99	(16 856,34)	(13 959,75)	251,53
8.2	- 200 базисных пунктов	(13 654,99)	16 856,34	13 959,75	(251,53)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 1 января 2020 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 16 910 тыс. руб.

Далее приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2019 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	1 105 325	257 558	611 446	1 939 692
4	Балансовые пассивы				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	582 174	814 172	1 771 487	1 777 964
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	523 151	(556 614)	(1 160 041)	161 728
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	10 026,71	(9 276,53)	(14 500,51)	808,64
8.2	- 200 базисных пунктов	(10 026,71)	9 276,53	14 500,51	(808,64)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2018 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 12 942 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 января 2020 года данный норматив составил 151,444% (на 1 января 2019 года: 144,590%).

- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 января 2020 года данный норматив составил 193,666% (на 1 января 2019 года: 172,145%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 января 2020 года данный норматив составил 110,875% (на 1 января 2019 года: 74,507%).

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

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- привлечение межбанковских кредитов, кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;

- выпуск Банком долговых обязательств;

- пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;

- реструктуризация обязательств Банка;

- ограничение кредитования на определенный срок;

- реструктуризация и продажа части активов;

- досрочное взыскание кредитов.

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

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по

совершению платежей клиентам и контрагентам;

– одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020 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:	784 270	784 270	784 270	784 270	784 270
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:	1 510 747	2 347 833	2 866 818	3 472 876	5 017 711
3.1. II категории качества	29 579	845 669	1 350 038	1 899 605	3 348 391
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	454	680	907	15 426
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	13 792	15 608	16 160	16 202	16 202
6.1. II категории качества	1 657	2 581	2 888	2 888	2 888
7. 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					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 134 075	4 147 206	4 824 996	5 351 914	5 849 848
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	188	188	188	188	188
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	861 085	3 745 166	4 397 328	4 911 321	5 004 503
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	1	1 232	1 294	1 294	1 294
10. Выпущенные долговые обязательства	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
11. Прочие обязательства	15 849	16 707	16 707	16 707	16 707
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	5	5	5	5	5
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 152 924	4 166 913	4 844 703	5 371 621	5 869 555
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	138 451	99 520	81 291	72 292	35 744
Показатели ликвидности					

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
14.Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	1 017 434	(1 118 268)	(1 258 066)	(1 169 658)	(71 690)
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку12)x100%	88,2	(26,8)	(26,0)	(21,8)	(1,2)

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам (согласно данным формы отчетности 0409125):

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 878 881	2 678 292	3 793 144	4 582 701	5 720 089
Пассивы					
2.Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	969 066	3 485 463	4 519 087	5 141 009	5 681 422
3.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	139 677	118 706	74 306	69 453	28 380
Показатели ликвидности					
4.Избыток (дефицит) ликвидности	770 138	(925 877)	(800 249)	(627 761)	10 287
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	79,5	(26,6)	(17,7)	(12,2)	0,2

6.1.7 Регуляторный риск.

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

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

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

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

6.1.8 Риск концентрации.

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

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

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

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации

реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

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

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (используются ограничения, установленные Банком России в отношении нормативов Н6, Н7, Н25);
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка;
- концентрация кредитного риска в отношении инсайдеров (норматив Н10.1 до 01.01.2020 г.).

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.01.2020 г. составил 760 559 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 607 736 тыс. руб.), за отчетный период увеличился на 25,15%.

6.2 Информация об управлении капиталом

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

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

- 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, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам 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 января 2020 года представлены ниже:

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

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

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

Прочие расходы	0	0	0	0	0
----------------	---	---	---	---	---

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2019 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13 701	0	12 353	643	26 697
Средства клиентов	983	0	9 246	23 100	33 329
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	399	670	0	0	1 069

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за сопоставимый период 2018 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 729	0	1 180	149	3 058
Процентные расходы	0	0	267	1 324	1 591
Комиссионные доходы	179	0	35	1 557	1 771
Комиссионные расходы	23	0	41	56	120
Прочие доходы	0	0	0	7	7
Прочие расходы	0	0	0	0	0

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

По состоянию на 1 января 2020 года списочная численность персонала Банка составила 243 человека, по состоянию на 1 января 2019 года: 260 человек.

По состоянию на 1 января 2020 года численность Совета директоров составила 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 января 2019 года: численность Совета директоров составляла 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек). Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 1 января 2020 года входит 11 человек, на 1 января 2019 года: 13 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

В отчетном периоде 2019 года и в сопоставимом периоде 2018 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 2019 г. и в сопоставимом периоде 2018 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 2019 года и в сопоставимом периоде 2018 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка в системе оплаты труда за 2019 год составила 125 788 тыс. руб., за 2018 год: 103 366 тыс. руб.

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

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	3	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	27 380	7 200	2 922	37 502
-фиксированная часть оплаты труда	27 380	7 200	2 922	37 502
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	21,77%	5,72%	2,32%	29,81%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 2018 год составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	3	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	11 815	7 639	3 262	22 716
-фиксированная часть оплаты труда	11 815	7 639	3 262	22 716
-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	11,43%	7,39%	3,16%	21,98%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в Банке за отчетный год организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 222 от 28.04.2018 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2019 года изменения, внесенные в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка, связаны с принятием новой формы коллективного договора. Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

С 1 января 2020 года Банком применяется Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 307 от 26.12.2019 г.)

9 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2019 год посредством корректировок СПОД.

Существенными корректировками СПОД, отнесенными к 2019 году, являются:

- корректировки по переоценке, отраженные на счетах доходов и расходов, общее положительное влияние на прибыль которых составило 4 038 тыс. руб.: основных средств в сумме 559 тыс. руб., недвижимости, не используемой Банком в основной деятельности в сумме 3 397 тыс. руб. и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 82 тыс. руб.;

- корректировка по уменьшению налога на прибыль в сумме 4 353 тыс. руб. и корректировка по увеличению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 8 032 тыс. руб., общее отрицательное влияние на прибыль которых составило 3 679 тыс. руб.;

- а также корректировки, связанные с прочими расчетами с дебиторами и кредиторами (с учетом корректирования соответствующих им резервов на возможные потери), отрицательное влияние на прибыль которых составило 9 069 тыс. руб. (в том числе 7 612 тыс. руб. – страховой платеж в АСВ).

В результате корректирующих СПОД, произошло снижение нераспределенной прибыли Банка по итогам работы за 2019 год на 8 710 тыс. руб.

Председатель Правления

С.Ю. Зудин

Главный бухгалтер
начальник управления учета и отчетности

Ю.В. Тарасов

" 28 " апреля 2020 года



Handwritten signature in blue ink.