

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 2020 ГОД
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).....	14
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).....	15
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма).....	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма).....	23
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	24
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).....	26
Пояснительная информация	27
1. Общие положения.....	27
2. Информация о Банке.....	27
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	27
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	27
3.2. Информация об органах управления Банка.....	28
3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	29
3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	30
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	30
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.....	30
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности	32
4.2.1. Основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов.....	32
4.2.2. Основные положения в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"	33
4.2.3. Основные положения в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.....	34
4.2.4. Основные положения учетной политики в отношении сделок по покупке-продаже финансовых активов на стандартных условиях	34
4.2.5. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам.....	35
4.2.6. Описание значимых положений учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики.....	35
4.2.6.1. Оценка активов и обязательств	35
4.2.6.2. Доходы и расходы	35
4.2.6.3. Кредитно-депозитные операции.....	37
4.2.6.4. Переоценка средств в иностранной валюте	38

4.2.6.5. Налог на прибыль, отложенный налог на прибыль	38
4.2.7. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.....	40
4.3. Дополнительно раскрываемая информация об основах подготовки годовой отчетности, и Учетной политике Банка.....	40
4.3.1. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".....	40
4.3.2. Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды.....	41
4.3.3. Информация о реклассификации статей годовой отчетности.....	41
4.3.4. Ошибки и корректировки статей годовой отчетности.....	41
5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	41
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале кредитной организации, отчета о движении денежных средств.....	42
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	42
6.1.1. Денежные средства и эквиваленты.....	42
6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	44
6.1.4.1. Информация об оценках справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.....	48
6.1.5. Информация об объеме чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
6.1.6. Информация о структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	50
6.1.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	52
6.1.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	53
6.1.9. Информация по каждому классу основных средств.....	53
6.1.10. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	56
6.1.11. Информация об операциях аренды.....	59
6.1.11.1. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендатором.....	59
6.1.11.2. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором.....	59
6.1.11.3. Информация об операциях аренды в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендодателем.....	59
6.1.11.4. Информация об операциях аренды в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем.....	60

6.1.12.Информация по нематериальным активам.....	60
6.1.13.Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	61
6.1.14.Информация об отложенном налоговом активе.....	63
6.1.15.Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	63
6.1.16.Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	63
6.1.17. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств.....	64
6.1.17.1.Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	64
6.1.17.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	64
6.1.17.13.Информация о финансовых обязательствах, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО9.....	64
6.1.18.Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	64
6.1.1.9.Информация об условиях договоров по привлечению денежных средств (депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	65
6.1.20.Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	65
6.1.21.Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	66
6.1.22.Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	67
6.1.23.Прочая информация к статьям бухгалтерского баланса.....	68
6.2.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	68
6.2.1.Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	68
6.2.2.Сумма прибыли (убытка) по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	72
6.2.3.Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	72
6.2.4.Прочая информация по налогам.....	72
6.2.5.Характер расходов на выплату вознаграждений работникам.....	72
6.2.6.Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	73
6.3.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	73
6.4.Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	73
7.Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	73
7.1.Кредитный риск.....	86
7.1.1.Влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков.....	87
7.1.2.Информация о признании и оценке ожидаемых кредитных убытков во взаимосвязи	

с кредитным риском.....	89
7.1.3. Политика Банка в отношении безнадежных ко взысканию активов.....	91
7.1.4. Влияние изменения предусмотренных договором денежных потоков на оценку ожидаемых кредитных убытков.....	92
7.1.5. Влияние обеспечения как механизма снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков.....	92
7.1.6. Валовая балансовая стоимость ссуд и подверженность кредитному риску.....	94
7.1.7. Об объемах и сроках реструктурированной задолженности.....	95
7.2. Рыночный риск.....	95
7.2.1. Валютный риск.....	96
7.2.2. Риск процентной ставки.....	97
7.3. Риск ликвидности.....	100
7.4. Информация по операциям хеджирования.....	106
7.5. Информация о финансовых активах на дату первоначального применения МСФО (IFRS)9.....	106
8. Информация об управлении капиталом.....	106
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	108
10. Информация об операциях со связанными сторонами.....	109
10.1. Участие кредитной организации в других организациях.....	109
10.2. Операции, проведенные со связанными сторонами.....	109
10.3. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (руководителям, осуществляющим функции принятия рисков).....	110
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	110
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	110
13. Информация по объединению бизнесов.....	110

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО ЗЕМКОМБАНК
ЗА 2020 ГОД**

г. Ростов-на-Дону

2021

*Участникам и Совету директоров
ООО ЗЕМКОМБАНК*

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Сокращенное наименование: ООО ЗЕМКОМБАНК.

Место нахождения: 344010, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233 Б.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 574.

Лицензии:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 574 от 27 сентября 2018 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 12006116335.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 22006130308).

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ЗЕМКОМБАНК за 2020 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ООО ЗЕМКОМБАНК за 2020 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ООО ЗЕМКОМБАНК отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с тем, что расчет оценочного резерва предполагает применение банком значительных суждений и оценок.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений

присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта, уровне потерь при дефолте и величине требований, подверженных кредитному риску. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой 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 отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 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;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах

запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2021 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. Настоящей проверкой фактов, свидетельствующих о несоответствии системы оплаты труда стратегии кредитной организации, индикаторов операционных рисков, генерируемых основными процедурами расчетов, не выявлено. Разработанные Банком внутренние документы в области кадровой политики, политика в области оплаты труда, положение об оплате труда и премирования работников применяются на практике. По нашему мнению, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

28 апреля 2021 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. МАЛОГУИНОЙ, 2336

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	6.1.1	42679	42092
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	3098	36293
2.1	Обязательные резервы		1981	17744
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	74006	464422
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.5, 6.1.6	759009	498283
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	60	60
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1460	0
10	Отложенный налоговый актив	6.1.14	8928	1417
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.9, 6.1.12	61817	45825
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.10	5910	7211
13	Прочие активы	6.1.13	637	2213
14	Всего активов		957604	1097816
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.16	461612	617584
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.16	461612	617584
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		262825	225185
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		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.20	24388	9121
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.21	207	22
23	Всего обязательств		486207	626727
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.22	300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		18313	16860
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		3216	3216
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
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)		149868	151013
36	Всего источников собственных средств		471397	471089
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		585	397537
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		600	0
39	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления

Дорожки Н.В.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

Телефон:

(863) 2809-06

17.03.2021



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ **344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233Б**

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,	6.2.1	35703	39752
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1	24414	27242
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.1	11277	11885
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2.1	12	625
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6.2.1	9794	12865
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными	6.2.1	9794	12865
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.1	25909	26887
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1.5	8718	3745
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1	-227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		34627	30632
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.1	-28	43051
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.1	5961	-15467
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.1	9102	10657
15	Комиссионные расходы	6.2.1	2824	4528
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1007	19110
19	Прочие операционные доходы	6.2.1	3694	2821
20	Чистые доходы (расходы)		49525	86276
21	Операционные расходы	6.2.1	56289	57189
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-6764	29087
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.3	-7072	27
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		308	29060
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		308	29060

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		308	29060
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
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, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		308	29060

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон

17.03.2021



Дорожки Н.В.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
60	09309519	574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

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

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 2336

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк и	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:	8	300000	300000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	300000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	147700	149289
2.1	прошлых лет		147836	121953
2.2	отчетного года		-136	27336
3	Резервный фонд		18313	16860
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		466013	466149
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		60	60
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		465953	466089
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		465953	466089
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	8	3216	3216

11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		3216	3216
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	469169	469305
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		523281	590676
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств		527301	594696

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	7.1	937458	869468	143780	1102641	1027207	180165
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		720828	720828	0	518459	518459	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		6075	6075	1215	410729	410729	82146
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		210555	142565	142565	173453	98019	98019
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
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:		40315	40315	8063	28701	28701	5740
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		40315	40315	8063	28701	28701	5740
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85043	37426	56139	85043	38727	58091
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		85043	37426	56139	85043	38727	58091
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1185	972	581	146	124	25
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		600	480	480	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		10	9	5	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		575	483	96	146	124	25
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
4.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<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 тыс. руб. (кол-во)

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:		23794	27827
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		158624	185510
6.1.1	чистые процентные доходы		46710	62703
6.1.2	чистые непроцентные доходы		111914	122807
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

Номер	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:	7.2	0	0
7.1	процентный риск	7.2.2	0	0

7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск	7.2.1	0	0
7.4	товарный риск		0	0

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года
				5	6	
1	2	3	4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		97107	-7160		104267
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		47518	-8167		55685
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		49376	816		48560
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		213	191		22
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0		0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №		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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	40000	90	36000	90	36000	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных облигаций	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №	соответствии с Указанием	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,	16053	0	758411	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60	0
2.1	кредитных организаций	0	0	60	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13432	0	117712	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2621	0	526333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	52570	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	189	0
8	Основные средства	0	0	61440	0
9	Прочие активы	0	0	107	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>63736</u>
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	<u>62710</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>1020</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	<u>0</u>
1.4. иных причин	<u>6</u>
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>71903</u>
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>
2.2. погашения ссуд	<u>59568</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>12329</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	<u>0</u>
2.5. иных причин	<u>6</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

17.03.2021



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Дорожко Н.В.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
60	09309519	574

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233Б

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Передача по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Передача основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате отсроченных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при передаче	Передача инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300000	0	0	0	4020	0	0	15128	0	0	0	123685	442833
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300000	0	0	0	4020	0	0	15128	0	0	0	123685	442833
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29060	29060
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29060	29060
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	-804	0	0	1732	0	0	0	-1732	-804
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6.3	300000	0	0	0	3216	0	0	16860	0	0	0	151013	471089
13	Данные на начало отчетного года		300000	0	0	0	3216	0	0	16860	0	0	0	151013	471089
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300000	0	0	0	3216	0	0	16860	0	0	0	151013	471089
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308	308
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308	308
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	1453	0	0	0	-1453	0
24	Данные за отчетный период	6.3	300000	0	0	0	3216	0	0	18313	0	0	0	149868	471397

Председатель Правления

Дорожко Н.В.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

17.03.2021



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации	Код филиала (подразделения) кредитной организации по ОКПО
60	08309519	574

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"**
Адрес (место нахождения) кредитной организации: **344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233б**
(полное наименование кредитной организации банковской)

Код формы по ОКУД 040913
(Квартальная) (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)	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	9
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер							
2	Основной капитал		465953	460618	466089	462417	466089	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		467813	462342	467813	464353	467813	
3	Собственные средства (капитал)		469169	463834	469945	465633	469305	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		471337	466341	472624	467569	471029	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		527301	519125	506151	558784	594696	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		89,0	89,4	92,8	83,7	78,9	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		89,1	89,4	92,6	83,6	78,7	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		89,0	89,3	92,8	83,6	78,9	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		89,1	89,4	92,9	83,5	78,7	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капиталлакала							
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 и стр. 9 и стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		254,0	363,2	456,0	405,3	199,8	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидный актив, 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	Именованное 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 ипотечной ликвидности Н2							
22	Норматив текущей ликвидности Н3							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			3,4	0	0	3,0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			16,2	0	0	12,9	0	0
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			17,6	0	0	17,6	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			12,9	0	0	11,0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ц		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н2цк		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н2цл		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н2цк		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитных рисков – участников расчетов		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
36	Норматив максимального размера внебалансовых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций		максимальное значение	количество наружений	длительность	максимальное значение	количество наружений	длительность
			11,0	0	0	19,3	0	0

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:		
2	Поправка в части ипотечной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчитывающейся в консолидированную финансовую отчетность, но не включается в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютной позиции банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаются 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		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рычага, итого:		

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:		
2	Уменьшавшая поправка на сумму показателей, применимых в уменьшение величины истинного основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и похи с учетом нетто-позитива, если таковой имеется), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшавшая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшавшая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-позитива), всего:		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

(863) 2800-067

17.03.2021



(Handwritten signatures)

Дорожко Н.В.

Никитина Л.И.

Мельникова Г.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛОГУИНОЙ, 233Б

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:	0	-20989	19773
1.1.1	проценты полученные	0	35728	39869
1.1.2	проценты уплаченные	0	-9724	-12788
1.1.3	комиссии полученные	0	9103	10671
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-2824	-4528
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	-28	43051
1.1.8	прочие операционные доходы	0	2312	2034
1.1.9	операционные расходы	0	-54657	-55005
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-899	-3531
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-413567	-11318
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	15763	-11110
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-251596	-4940
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	444	8229
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-177575	7751
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-603	-11248
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	-434556	8455
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	-351
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	9000
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.4	0	8649
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.4	27295	-117839
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-407261	-100735
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	525063	625798
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	117802	525063

Председатель Правления

Дорожки Н.В.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

Телефон: (83) 2800-067

17.03.2021

Пояснительная информация к годовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2020 год

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма); приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка 17.03.2021 года.

Годовая отчетность размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemcombank.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

Юридический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233б.

Фактический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233б.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В 2020 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с выданной базовой лицензией Банка России № 574 от 27.09.2018 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством, право на осуществление которых предоставляется банкам, имеющим базовую лицензию.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис “Центральный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул.Семашко, 17/46;
- дополнительный офис “Западный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, 72;
- дополнительный офис “Семикаракорск” по адресу: Ростовская область, г. Семикаракорск, ул. Закруткина, 25/2;

3.2. Информация об органах управления Банка

Высшим органом управления Банком является общее собрание участников Банка. Единственным участником Банка со 100% участием по состоянию на отчетную дату является Общество с ограниченной ответственностью “Финанс Юг Руси”.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников Банка, в течение отчетного периода осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету директоров общества с ограниченной ответственностью отводится решающая роль в обеспечении интересов участников общества. В состав Совета директоров Банка входят не менее 5 (пяти) человек. Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного решением единственного участника Банка Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

Состав Совета директоров Банка на отчетную дату: Лаврентьева Г.Б.– Председатель Совета директоров Банка, Овчарова Е.А., Шматко В.А, Саенко С.Ю, Попов А.Н.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления Банка действует на основании Устава Банка. Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Правление Банка принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. В состав Правления Банка на 1 января 2021 входит 4 (четыре) человека.

Состав исполнительных органов Банка на 1 января 2021 года:
 Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:
 Дорожко Н.В. – Исполняющий обязанности Председателя Правления;
 Якимова З.А. – заместитель Председателя Правления Банка - директор дополнительного офиса «Семикаракорск»;
 Муханова Н.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита Банка;
 Никитина Л.И. – главный бухгалтер.

В отчетном периоде произошли изменения в составе исполнительных органов Банка, а именно 23 ноября 2020 года по соглашению сторон был уволен Председатель Правления Леончик Б.А., 24 ноября 2020г. был избран Исполняющий обязанности Председателя Правления – Дорожко Н.В.

03 февраля 2021 года Дорожко Н.В. назначена Председателем Правления Банка.

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в течение 2020 и 2019 годов долями Банка не владели.

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

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

	2020	2019	Изменение	Темп прироста
Активы	957 604	1 097 816	(140 212)	-13%
Собственные средства	469 169	469 305	(136)	-0.03%
в т.ч. уставный капитал	300 000	300 000	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	461 612	617 584	(155 972)	-25%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	262 825	225 185	37 640	17%
Чистая ссудная задолженность	759 009	498 283	260 726	52%
Прибыль после налогообложения	308	29 060	(28 752)	-99%

Примененные в годовой отчетности за 2020 год методы расчета статей отчетности идентичны методам расчета, примененным в годовой отчетности за 2019 год.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2021 года в сравнении с предыдущим периодом увеличилась на 260 726 тыс. руб. главным образом в связи с увеличением объема размещаемых в Банке России депозитов.

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 136 тыс. руб.

Структура основных статей доходов и расходов в отчетном периоде представлена следующим образом:

	2020	2019	Изменение
Процентные доходы	35 703	39 752	(4 049)
Процентные расходы	(9 794)	(12 865)	(3 071)
Чистый процентный доход	25 909	26 887	(978)
Комиссионные доходы	9 102	10 657	(1 555)
Комиссионные расходы	(2 824)	(4 528)	(1 704)
Чистый комиссионный доход	6 278	6 129	149
Чистые доходы от операций с иностранной	(28)	43 051	(43 079)

валютой			
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 961	(15 467)	21 428
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	8 718	3 745	4 973
Изменение резерва по прочим потерям	(1 007)	19 110	(20 117)
Прочие операционные доходы	3 694	2 821	873
Операционные расходы	(56 289)	(57 189)	(900)
Возмещение по налогам	7 072	(27)	7 099
Прибыль после налогообложения	308	29 060	(28 752)

Основное влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным годом оказали:

- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой;
- снижение дохода по восстановлению резервов по прочим активам.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом за 2020 год также:

- увеличились чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 21 428 тыс. руб.

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

По итогам работы за 2019 год нераспределенная прибыль Банка составляла 29 060 тыс. руб.

Согласно Решения единственного участника Банка ООО «Финанс Юг Руси» от 29.04.2020 года (далее Решение) 5% от чистой прибыли Банка за 2019 год в размере 1 453 тыс. руб. были направлены в резервный фонд Банка. Часть чистой прибыли за 2019 год в размере 27 607 тыс. руб. в соответствии с Решением была перечислена на счет нераспределенной прибыли Банка.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Банк при ведении бухгалтерского учета в отчетном периоде руководствовался законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2020 год. Учетная политика Банка была разработана на основе действующих требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России и определяла следующие принципы бухгалтерского учета:

1. *Непрерывность деятельности.* Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. *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.
3. *Постоянство правил бухгалтерского учета*. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
4. *Осторожность*. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
5. *Своевременность отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. *Раздельное отражение активов и пассивов*. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
7. *Преимственность входящего баланса*. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
8. *Приоритет содержания над формой*. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. *Открытость*. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавоч-

ного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов (определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

4.2.1. Основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства - наличная валюта и платежные документы в кассе Банка, в операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и в пути;
- остатки по счетам в Банке России (за исключением сумм обязательных резервов) и счетам участников расчетов на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ);
- средства на корреспондентских счетах и депозиты-овернайт в банках России, банках других стран и Банке России.

Сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам в связи с ограниченными возможностями их использования.

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

- выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;
- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса Банк использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на даты осуществления операций или отчетную дату.

Любые прибыли или убытки, возникающие при переоценке иностранной валюты и эквивалентов денежных средств в иностранной валюте, учитываются при определении чистого дохода за текущий период.

Денежные средства, находясь на счетах, открытых в других банках, подвергаются риску невозврата, поэтому Банк осуществляет формирование резерва на возможные потери, произведя анализ финансового состояния банка-контрагента.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

4.2.2. Основные положения в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9)

Финансовое обязательство – договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного контрагента и финансовое обязательство у другого.

При первоначальном признании Банк классифицирует финансовые обязательства по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании обычно является цена сделки.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства при первоначальном признании Банк применяет метод, использующий договорные (при невозможности определения договорных - вероятностные) дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности. Ответственный сотрудник осуществляет определение справедливой стоимости финансового обязательства, рассчитывая дисконтированную стоимость финансового обязательства на отчетную дату, используя в качестве ставки дисконтирования рыночную ставку привлечения финансового обязательства. Применение данных методов оценки приведет к получению текущей (справедливой) стоимости, если она достаточно достоверно отражает ожидаемое воздействие рынка на цену финансового инструмента и исходные данные, положенные в основу оценки, достаточно достоверно отражают рыночные ожидания и соотношение риска и доходности, присущее данному финансовому инструменту.

Банк оценивает справедливую стоимость обязательства с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка

полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

После первоначального признания Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

4.2.3. Основные положения в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Дополнительная информация относительно оценки финансовых активов по справедливой стоимости изложена в п. 6.1.4 настоящей Пояснительной информации.

В отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода не отражались суммы изменений уровня кредитного риска.

4.2.4. Основные положения учетной политики в отношении сделок по покупке-продаже финансовых активов на стандартных условиях

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к

активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.2.5. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к финансовым инструментам, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

4.2.6. Описание значимых положений учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики

4.2.6.1. Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

4.2.6.2. Доходы и расходы

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Основные положения Учетной политики Банка в отношении доходов изложены в п. 4.1 настоящей Пояснительной информации.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала), за исключением распределения прибыли между участниками и (или) уменьшения вкладов по решению участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий признания расходов.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Процентными доходами (процентными расходами признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего:

- процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренным соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня;
- при начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года отражаются на момент первоначального признания.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-3 категории качества, получение процентных доходов признается определенным, с отражением на счетах по учету доходов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-5 категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований нормативных документов Банка России.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом следующего:

- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.2.6.3. Кредитно-депозитные операции

При заключении сделки привлечения/размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств (отражение денежных средств как кредита или депозита) осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора.

Срок привлечения/размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней с момента совершения операции.

Учет операций по привлечению средств физических лиц во вклады осуществляется в соответствии с действующими правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, Положением Банка России о порядке начисления процентов по операциям, связанных с привлечением и размещением денежных средств банка, Положением Банка России о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, другими нормативными актами Банка России и внутрибанковскими положениями и инструкциями. Счета вкладчикам открываются и ведутся на балансовых счетах второго порядка в зависимости от срока привлечения средств. При определении сроков в расчет принимается фактическое количество календарных дней, в течение которых вклад хранится. Аналитический учет начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц ведется в разрезе каждого заключенного договора. В составе расходов отражается сумма процентов, причитающаяся к выплате на конец месяца.

Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется по каждой заключенной сделке, с учетом сроков размещения (привлечения).

Начисление процентов по предоставленным кредитам осуществляется в размере и сроки, установленные договором, и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366 - для високосного года).

4.2.6.4. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции.

Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям.

4.2.6.5. Налог на прибыль, отложенный налог на прибыль

Налоговую базу по налогу на прибыль Банк исчисляет по итогам каждого отчетного (налогового) периода. Отчетным периодом признан каждый календарный месяц. Налоговым периодом признается календарный год.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала года. Авансовые платежи по налогу на прибыль осуществляются исходя из сумм авансовых платежей, определяемых с учетом ранее начисленных ежемесячных сумм авансовых платежей.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном за-

конодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на балансовых счетах по учёту капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, неиспользованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки.

4.2.7. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Профессиональные суждения и допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: оценку ожидаемых кредитных убытков, переоценку зданий, признание отложенных налоговых активов и обязательств, оценку справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

4.3. Дополнительно раскрываемая информация об основах подготовки годовой отчетности и Учетной политике Банка

4.3.1. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

При составлении Учетной политики Банка на 2021 год учтены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Так, Учетная политика Банка на 2021 год дополнена информацией об особенностях учета материальных запасов, предназначенных для обеспечения деятельности персонала Банка, в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Также в Учетную политику Банка на 2021 год внесены дополнения, касающиеся подходов к оценке Банком условных обязательств некредитного характера.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В 2020 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, зафиксировано не было.

4.3.2. Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банком были проведены операции в качестве событий после отчетной даты. Под событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2020 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2020 год отнесены:

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- начисление суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов, по расчету за 4 квартал отчетного периода.

Операции СПОД не были связаны с принятием решений о реорганизации Банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг, крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов. В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечены факты, существенно влияющие на его финансовое состояние.

В результате отражения корректирующих событий после отчетной даты прибыль Банка по итогам 2020 года составила 308 тыс. руб.

Банк не оценивает влияние корректирующих событий после отчетной даты за 2020 год на значения показателей в будущие отчетные периоды.

4.3.3. Информация о реклассификации статей годовой отчетности

В течение отчетного периода реклассификация статей годовой отчетности не производилась.

4.3.4. Ошибки и корректировки статей годовой отчетности

В отчетном периоде не производились ретроспективные исправления ошибок и корректировки статей годовой отчетности для предыдущих отчетных периодов.

5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в период составления годовой отчетности в деятельности Банка отсутствовали.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале кредитной организации, отчета о движении денежных средств

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Наличные средства	42 679	42 092
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 117	18 549
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	74 006	464 422
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	19 394	18 516
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	0	403 484
Средства в клиринговой организации	50 315	38 701
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 297	3 721
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	117 802	525 063

В данной таблице не отражены денежные средства на счете по учету обязательных резервов в Банке России в размере 1 981 тыс. руб., в связи с тем, что они не предназначены для использования в текущей операционной деятельности Банка.

6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату в Банке отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Далее представлена информация об объеме и структуре вложений в долевые инструменты в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

	Вид бумаги	Вид деятельности	Географическая концентрация	Срок погашения	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	обыкновенные акции	банковская	РФ	до востребования	60

Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60
---	-----------

Далее представлена информация об объеме и структуре вложений в долевые инструменты в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, географической концентрации и сроков погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Вид бумаги	Вид деятельности	Географическая концентрация	Срок погашения	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	обыкновенные акции	банковская	РФ	до востребования	60
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					60

Ценные бумаги ПАО «Донкомбанк» представляют собой производные финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы в случае их наличия отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. Классификация данных ценных бумаг как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход произведена в связи с тем, что целью бизнес-модели Банка по управлению данным финансовым активом является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива.

Вложения в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются элементами расчетной базы в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П (далее Положение Банка России №611-П). Но в связи с тем, что данные вложения в соответствии с п. 2.2.9.1 Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) от 04.07.2018 №646-П являются незначительными (менее 10% от уставного капитала Банка) и уменьшают сумму источников базового капитала, ставка резерва по вложениям в долевые инструменты ПАО «Донкомбанк» в соответствии с профессиональным суждением ответственного сотрудника об уровне риска составляет 0%. Таким образом, в отчетном периоде резерв на возможные потери по данным вложениям не формировался.

Справедливая стоимость вложений в долевые инструменты ПАО «Донкомбанк» на конец отчетного периода была равна балансовой стоимости и составила 60 тыс. руб.

В соответствии с «Методикой оценки обесценения финансовых инструментов» (в актуальной редакции утверждена Протоколом Правления ООО «ЗЕМКОМБАНК» от 26.11.2019 №71), Банк проводит мониторинг адекватности справедливости стоимости финансовых инструментов не реже 1 раза в месяц, за исключением случаев, когда справедливая стоимость признается Банком неадекватной и подвергается дополнительной корректировке. В отчетном периоде отсутствовали факты корректировки справедливой стоимости ценных бумаг ПАО «Донкомбанк».

Дивиденды по указанным вложениям в долевые инструменты в отчетном периоде не признавались, отражения доходов и расходов по ним в прочем совокупном доходе не производилось.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Важнейшими элементами определения справедливой стоимости активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости являются:

- критерии активного рынка;
- исходные данные;
- иерархия справедливой стоимости, в зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости;
- мониторинг правильности определения справедливой стоимости на предмет ее адекватности.

Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации Банк устанавливает в Методике оценки обесценения финансовых инструментов иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням в зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень 1: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (исходные данные Уровня 1).

Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные Уровня 2).

Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена или по цене сделки или с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные Уровня 3).

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

К исходным данным Уровня 1 относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- иные нескорректированные данные котировок с активных рынков идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. Данные этого уровня используются без корректировок. Любая корректировка ценовой котировки приведет к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К исходным данным Уровня 2 относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные финансовые инструменты на рынках, не являющихся активными;
- информация, размещаемая на официальном сайте Банка России по установлению размеров ключевой ставки, об основных индикаторах финансового рынка, о параметрах операций Банка России, о базовом уровне доходности вкладов, иная информация размещаемая Банком России в открытом доступе, в том числе сведения, размещаемые на официальном сайте Банка России по статистическим данным на основании показателей деятельности кредитных учреждений о размерах годовых процентных ставок по разным видам банковских продуктов.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные Уровней 1 и 2. Исходные данные Уровня 3 используются для оценки финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена или по цене сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного) или с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам:

- изменения рынка, а именно, рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или Уровень 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3).
- применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2).
- изменение значимости определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате финансовый инструмент может перейти с Уровня 3 на Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот).

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в квартал.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по

нему, на момент проведения оценки.

Банк использует следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, по которым рынок не является активным т.е. по финансовым инструментам, не обращающимся на организованном рынке, Банк использует доступные исходные данные Уровня 3. При этом могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому и/или изменение величины собственных средств (капитала) компании эмитента. Изменение величины собственных средств (капитала) компании эмитента более чем на 15% является сигналом для проведения переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов. За точку отчета принимается значение параметра на предыдущую дату оценки с которым сравнивается его ежемесячные или ежеквартальные значения. Также для эмитентов - кредитных организаций можно учитывать значения обязательных нормативов: Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4 для кредитных организаций с Генеральной лицензией и Н1.2, Н1.0, Н3 для кредитных организаций с Базовой лицензией. Кроме того, дополнительными факторами, влияющими на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов, являются форс-мажорные обстоятельства и обстоятельства непреодолимой силы (например, банкротство или прекращение деятельности компании эмитента, введение чрезвычайного положения в регионе и т.д.), при наступлении которых необходимо обязательно провести переоценку) или же в случае их отсутствия - данные определенные в договоре для оцениваемого финансового инструмента. Данный подход отражает величину затрат, которые были бы необходимы, если бы потребовалось заменить полезную ценность (потребительскую стоимость) актива. Чтобы провести оценку необходимо опираться на данные по прошлым затратам, которые были понесены при создании актива. Это прямые затраты, непосредственно связанные с созданием актива, а также дополнительные расходы, понесенные в течение времени, пока рассматриваемый актив не готов к его предполагаемому использованию.
- справедливая стоимость финансовых инструментов, приобретенных при размещении и/или в течение 22 торговых дней с момента их допуска к вторичному обращению, определяется по цене размещения. Справедливая стоимость дополнительных выпусков ценных бумаг и депозитарных расписок, в случае если рынок по указанным инструментам не является активным, определяется по основному выпуску;
- по привлеченным и размещенным средствам методы оценки основаны на доступной информации о текущей (справедливой) стоимости (определяемой на основе стоимости привлечения/размещения) финансового инструмента, одинакового или сопоставимого с оцениваемым финансовым инструментом. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. Если по привлеченным/размещенным средствам стоимость привлечения/размещения средств (в процентах годовых) соответствует рыночному уровню, то за справедливую стоимость финансового инструмента при первоначальном признании признается цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного).
- при оценке недвижимости и имущества по справедливой стоимости учитывается, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с оцениваемым активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной

основе. Банк применяет при определении справедливой стоимости имущества сравнительный подход, при котором используются стоимость и иные наблюдаемые исходные данные, собранные на основе состоявшихся рыночных сделок с аналогичными или сопоставимыми активами.

Если при составлении профессионального суждения ответственный сотрудник определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, в том числе в случае, если стоимость размещения/привлечения финансового инструмента не может быть признана рыночной, оценка справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется одним из 2-х способов:

- в сумме оценки, если данная справедливая стоимость подтверждается котированной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные Уровня 1) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме сделки, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и размера отложенных разниц Банк применяет метод, использующий договорные (при невозможности определения договорных - вероятностные) дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности. Ответственный сотрудник при составлении профессионального суждения осуществляет определение справедливой стоимости финансового инструмента, рассчитывая дисконтированную стоимость финансового инструмента на отчетную дату, используя в качестве ставки дисконтирования рыночную ставку размещения/привлечения финансового инструмента.

Применение данных методов оценки приведет к получению текущей (справедливой) стоимости, если она достаточно достоверно отражает ожидаемое воздействие рынка на цену финансового инструмента и исходные данные, положенные в основу оценки, достаточно достоверно отражают рыночные ожидания и соотношение риска и доходности, присущее данному финансовому инструменту.

Банк также может использовать цены (котировки) сопоставимых финансовых инструментов по наблюдаемым на рынке операциям в целях тестирования модели, применяемой для оценки своих собственных финансовых инструментов (обязательств), чтобы удостовериться в том, что модель учитывает текущие рыночные условия, например, разницу между ценами спроса и предложения.

Банк проводит мониторинг адекватности справедливой стоимости на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц, за исключением финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых определяется при первоначальном признании.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость финансового инструмента, определенная на основании рыночных данных (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости), была признана неадекватной, справедливая стоимость указанного финансового инструмента определяется с помощью наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 2 или 3 исходных данных) с применением соответствующих корректировок. Уровень иерархии справедливой стоимости в данном случае снижается до Уровня 2 или 3 соответственно в зависимости от используемых исходных данных.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость финансового инструмента, определенная с помощью наблюдаемых и/или ненаблюдаемых Исходных данных (Уровни 2 и 3 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов), была признана неадекватной, справедливая стоимость в данном случае подвергается дополнительной корректировке. Иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов в данном случае понижается до Уровня 3.

Переводов активов и обязательств между уровнями иерархии справедливой стоимости, изменение методов оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде в балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

6.1.4.1. Информация об оценках справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

Финансовыми активами, оцениваемыми в отчетном периоде по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с использованием исходных данных Уровня 3, являлись вложения в долевые инструменты ПАО «Донкомбанк», отраженные на б/с 50705.

При первоначальном признании справедливая стоимость данного финансового инструмента соответствовала цене сделки.

Для оценки справедливой стоимости указанных финансовых активов в отчетном периоде Банк использовал такие доступные ненаблюдаемые исходные данные Уровня 3 как изменение величины собственных средств (капитала) контрагента.

Изменение величины собственных средств (капитала) компании-эмитента (контрагента) более чем на 15% является сигналом для проведения переоценки справедливой стоимости финансового инструмента. За точку отчета принимается значение параметра на предыдущую дату оценки, с которым сравнивается его ежемесячные или ежеквартальные значения. Также, для контрагентов - кредитных организаций можно учитывать значения обязательных нормативов: Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4 для кредитных организаций с универсальной лицензией и Н1.2, Н1.0, Н3 для кредитных организаций с базовой лицензией. Кроме того, дополнительными факторами, влияющими на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов, являются форс-мажорные обстоятельства и обстоятельства непреодолимой силы (например, банкротство или прекращение деятельности компании эмитента (контрагента), введение чрезвычайного положения в регионе и т.д.), при наступлении которых необходимо обязательно провести переоценку

В соответствии с профессиональным суждением ответственного сотрудника собственные средства (капитал) банка-контрагента существенно не изменились, таким образом, корректировка величины справедливой стоимости данного финансового актива в отчетном периоде не производилась. Справедливая стоимость данного финансового актива в отчетном периоде равнялась цене сделки.

Суммы прибыли или убытка, относящиеся к имеющимся на конец отчетного периода активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде отсутствовали.

6.1.5. Информация об объеме чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Далее представлена информация об объеме вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	2020	2019
Депозиты в Банке России	675 051	440 074
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	122 591	104 705
Финансовая аренда (лизинг)	0	306
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. жилищные ссуды	4 388	5 362
потребительские ссуды	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 388	5 362
	2 644	2 216
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	637 484	552 663
Резервы на возможные потери	(47 518)	(55 685)
Корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков	1 853	1 305
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45 665)	(54 380)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	759 009	498 283

Положение Банка России от 02.10.2017 года № 605-П "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" и в рамках МСФО (IFRS) 9 дополняет существующий подход к формированию резервов на возможные потери, которые регламентированы Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России №611-П моделью «ожидаемых кредитных убытков».

Ранее действовавший подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, при этом в бухгалтерском учете Банка с последнего рабочего дня 1 квартала 2019 года отражается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который складывается из резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, и величины корректировок на резервы на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

Далее представлена информация о кредитном качестве чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	75 429	0	5 800	0
Финансовая аренда	0	0	0	0	0

(лизинг)					
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	0	0	0	0
потребительские ссуды	0	85	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 644	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 644	75 514	0	5 800	0

Депозиты в Банке России, которые с учетом начисленного на отчетную дату процентного дохода на отчетную дату составили 675 051 тыс. руб., составляют часть ссудной задолженности и являются активами, которым не присущ кредитный риск и которые не оцениваются с точки зрения создания резервов и классификации в одну из 5 категорий качества в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Далее представлена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч. процентным доходам), оцениваемой по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный год:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Финансовая аренда (лизинг)	итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	(49 575)	(4 772)	(33)	(54 380)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч. процентным доходам) в течение года	7 687	473	8	8 168
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	526	(4)	25	547
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	(41 362)	(4 303)	0	(45 665)

6.1.6. Информация о структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по видам экономической деятельности заемщиков:

	2020	2019
Финансовая деятельность	677 695	442 290
Оптовая и розничная торговля	40 000	42 800
Сельское хозяйство	0	306
Обрабатывающие производства	82 591	44 905
Аренда	0	17 000
		50

Физические лица (суды на потребительские цели)	4 388	5 362
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	804 674	552 663
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(45 665)	(54 380)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	759 009	498 283

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	2020	2019
г. Москва	677 695	442 290
Ростовская область	126 216	109 479
Краснодарский край	603	734
Республика Адыгея	160	160
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	804 674	552 663
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(45 665)	(54 380)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	759 009	498 283

Далее представлена структура чистой ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Депозиты в Банке России	0	675 051	0	0	0	675 051
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	71 877	0	9 352	81 229
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	85	0	0	85
Финансовая аренда (лизинг)	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 644	0	0	0	0	2 644
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 644	675 051	71 962	0	9 352	759 009

Далее представлена структура чистой ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Депозиты в Банке Рос- сии	0	440 074	0	0	0	440 074
Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринимате- лям	0	0	35 923	0	19 207	55 130
Кредиты, предостав- ленные физическим лицам	0	0	66	0	524	590
Финансовая аренда (лизинг)	0	0	273	0	0	273
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 216	0	0	0	0	2 216
Итого чистая ссудная зadolженность, оце- ниваемая по аморти- зированной стоимости	2 216	440 074	36 262	0	19 731	498 283

6.1.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

В соответствии с внутрибанковской «Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS)9» (в редакции, утвержденной Протоколом Правления от 14.04.2020 № 18) Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам - свыше 90 дней;
- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

На отчетную дату обесцененным финансовым активом Банка являлась просроченная ссудная задолженность физических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости, в размере 4 055 тыс. руб. со сроком просрочки свыше 360 дней и просроченные проценты по ссудам физических лиц со сроком просрочки свыше 360 дней, отраженные на б/с 45915 в сумме 243 тыс. руб., под которые на отчетную дату создан резерв на возможные потери в размере 100% (б/с 45818 – 4 055 тыс. руб., б/с 45918 – 243 тыс. руб.).

В связи с максимально возможным 100% резервом на возможные потери под данные активы расчет и отражение в 2020 году в отчете о прибылях и убытках корректировок на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери не производились.

6.1.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В отчетном периоде Банк рассматривал в качестве обеспечения своих обязательств следующие финансовые активы:

- взнос в гарантийный фонд Небанковской кредитной организации «Национальный клиринговый центр» (далее – НКО НКЦ), который Банк вносит как участник клиринга для допуска к участию в сделках с частичным обеспечением в соответствии с Правилами клиринга НКО НКЦ.

Взнос в гарантийный фонд НКО НКЦ размещен в российских рублях и составляет 10 000 тыс. руб. Банк не планирует прекращать своё участие на биржевом рынке в долгосрочной перспективе и рассматривает взнос в гарантийный фонд НКО НКЦ на 01.01.2021 года как долгосрочный ликвидный финансовый актив;

- взнос в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион, который Банк вносит как участник данной платежной системы в целях обеспечения исполнения обязательств в соответствии с Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион.

Взнос в гарантийный фонд размещается в валютах расчета в Платежной Системе Вестерн Юнион. По состоянию на 01.01.2021 года взнос в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион составил 750 тыс. руб. и 48 тыс. долларов США (3 547 тыс. руб.). Банк не планирует прекращать своё участие в Платежной Системе Вестерн Юнион в долгосрочной перспективе и рассматривает взнос в гарантийный фонд на 01.01.2021 года как долгосрочный ликвидный финансовый актив;

- авансовый платеж, уплаченный Банком в целях исполнения обязательств по договору об осуществлении расчетов, заключенному с ПАО «РОСБАНК», который Банк обязан сохранять на период действия договора.

По состоянию на 01.01.2021 размер авансового платежа, размещенного на б/с 32201, составил 35 790 долларов США или 2 644 тыс. руб. Банк заключил с ПАО «РОСБАНК» договор на неопределенный срок и рассматривает данный актив как долгосрочный ликвидный финансовый актив.

6.1.9. Информация по каждому классу основных средств

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств (земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника) определяет следующую модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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. Под существенным отличием стоимости основного средства, по которой оно отражается в бухгалтерском учете и отчетности, понимается отклонение на 5% от стоимости данного основного средства.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Далее представлена информация о сроках полезного использования основных средств (в месяцах):

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Здания и иные сооружения, кап. вложения	361	361
Транспорт	67	67
Машины и оборудование	25-241	25-241
Офисная техника	25-48	25-48
Мебель и проч.	48-61	48-61

Далее представлена информация о валовой балансовой стоимости основных средств, сумме накопленной амортизации, а также о поступлениях и выбытиях основных средств и амортизационных отчислениях в течение 2020 и 2019 годов:

	Здания и иные сооружения, капитальные вложения	Земля	Транспорт	Машины и оборудование	Офисная техника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	21 400	69	581	7 150	853	641	30 694
Поступления	0	0	0	351	0	0	351
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	21 400	69	581	7 501	853	641	31 045
Накопленная амортизация	(8 074)	0	(581)	(6 637)	(853)	(641)	(16 786)
Остаток на 1 января 2019 года	(7 317)	0	(581)	(6 445)	(818)	(641)	(15 802)
Амортизационные отчисления	(757)	0	0	(192)	(35)	0	(984)
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	(8 074)	0	(581)	(6 637)	(853)	(641)	(16 786)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	13 326	69	0	864	0	0	14 259
Остаток на 1 января 2020 года	21 400	69	581	7 501	853	641	31 045
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	21 400	69	581	7 501	853	641	31 045
Накопленная амортизация	(8 833)	0	(581)	(6 842)	(853)	(641)	(17 750)
Остаток на 1 января 2020 года	(8 074)	0	(581)	(6 637)	(853)	(641)	(16 786)
Амортизационные отчисления	(759)	0	0	(205)	0	0	(964)
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	(8 833)	0	(581)	(6 842)	(853)	(641)	(17 750)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	12 567	69	0	659	0	0	13 295

Убытки от обесценения основных средств у Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

В течение отчетного периода выбытия основных средств не происходило.

Банк не осуществлял изменение расчетных оценок ликвидационной стоимости, срока полезного использования и способа начисления амортизации основных средств в отчетном периоде.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости, а также обесцененные основные средства.

6.1.10. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Для классификации имущества как недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное соблюдение критериев:

1. Имущество представляет собой землю или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности).
2. Имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости этого имущества, либо того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Реализация имущества кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации имущества.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на вышеуказанных критериях.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует модель учета по справедливой стоимости.

Объект недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности, учитываемый по справедливой стоимости, отражается по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

В отчетном периоде производилась оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ответственным сотрудником Банка в соответствии с Учетной политикой Банка, регламентирующей ежегодную обязательную оценку справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В соответствии с заключением ответственного сотрудника Банка изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствует.

Далее приведена информация об арендном доходе от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанном в составе прибыли за 2020 год:

Ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

У Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству и развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В отчетном периоде у Банка имелись договорные обязательства по текущему обслуживанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в связи с которыми имели место следующие расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учтенные в составе прибыли за 2020 год:

Расходы на содержание и техническое обслуживание	315
Прочие	6
Итого расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	321

Далее представлены результаты сверки балансовой стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, на начало и конец отчетного периода:

	Недвижимость		Земля		Итого
	учитываемая по справедливой стоимости	учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	учитываемая по справедливой стоимости	учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	
Остаток на 1 января 2020 года	0	6 000	0	25 516	31 516
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Корректировка справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	0	6 000	0	25 516	31 516

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Банк применяет учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании заключения ответственного сотрудника Банка о рыночной стоимости объекта.

При определении рыночной стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости в данной местности, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости в данной местности, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Далее представлена структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2020	2019
Недвижимость	53 527	53 527
Земля	0	0
Итого	53 527	53 527
Резервы на возможные потери	(47 617)	(46 316)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 910	7 211

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2020 и 2019 годов:

	2020	2019
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало периода	(46 316)	(46 343)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	1 301	(27)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец периода	(47 617)	(46 316)

Банк на регулярной основе производит оценку рыночной стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В соответствии с заключением ответственного сотрудника Банка справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде изменилась, в связи с чем в течение отчетного периода было произведено досоздание резерва на возможные потери под указанные активы.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

6.1.11. Информация об операциях аренды

6.1.11.1. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендатором

В течение отчетного периода Банк не являлся арендатором основных средств на основании договоров финансовой аренды (лизинга).

6.1.11.2. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором

В отчетном периоде Банк являлся арендатором на основании договоров аренды нежилых помещений и недвижимого имущества.

Согласно условий договоров аренды нежилых помещений, Банк как арендатор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по договорам, письменно предупредив арендодателя за 30 календарных дней. Согласно условий договора аренды недвижимого имущества допускается досрочное расторжение договора по письменному соглашению сторон.

Размер арендной платы в соответствии с договорами аренды нежилых помещений составляет фиксированную сумму за каждый месяц пользования, при этом расчеты за коммунальные услуги либо входят в стоимость арендной платы, либо оплачиваются отдельно. Переход права собственности на арендуемое помещение к другому лицу не является основанием для изменения либо досрочного расторжения договора аренды.

Размер арендной платы в соответствии с договорами аренды недвижимого имущества состоит из фиксированной части и переменной части, эквивалентной расходам на коммунальные услуги. В течение срока действия договора Банк как арендатор не вправе передавать арендуемое имущество в субаренду без уведомления арендодателя.

В связи с тем, что Банк является арендатором нежилых помещений и недвижимого имущества по договорам с правом досрочного прекращения, информация о сумме будущих минимальных арендных платежей по данным договорам не подлежит раскрытию.

Информация о признанных в отчетном периоде в качестве расходов по аренде основных средств арендных платежах отражена в п. 6.2.1 настоящей Пояснительной информации в таблице «Операционные расходы».

6.1.11.3. Информация об операциях аренды в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает арендодателем

В течение отчетного периода Банк осуществлял лизинговую деятельность, а именно являлся арендодателем на основании договоров финансовой аренды (лизинга), в соответствии с которыми Банк как арендодатель приобрел в собственность имущество и предоставил арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование с переходом к арендатору права собственности на предмет лизинга.

В отчетном периоде в качестве дохода от операций финансовой аренды (лизинга) в отчете о прибылях и убытках признана сумма 12 тыс. руб.

На конец отчетного периода в балансе Банка отсутствуют вложения в операции финансовой аренды в связи с окончанием срока действия договоров финансовой аренды (лизинга).

В отчетном периоде Банк не заключал договора финансовой аренды (лизинга) с арендаторами, представляющими новое направление деятельности.

6.1.11.4. Информация об операциях аренды в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем

В течение отчетного периода Банк выступал арендодателем на основании договоров аренды нежилого помещения, договора аренды земельных участков сельскохозяйственного назначения и сейфовых ячеек.

Размер арендной платы по договорам аренды нежилого помещения состоит из постоянного ежемесячного платежа за квадратный метр и переменного платежа, эквивалентного стоимости коммунальных услуг. Договор аренды нежилого помещения может быть расторгнут досрочно судом по требованию Банка в случаях задержки арендной платы (более 2 раз подряд) или нарушений арендатором условий договора, а также по письменному соглашению сторон.

Размер арендной платы по договору аренды земельных участков составляет фиксированную сумму на весь период действия договора. Изменение условий договора и его прекращение до истечения срока допускается по письменному согласию сторон.

По договорам аренды сейфовых ячеек с физическими лицами арендная плата за пользование сейфовой ячейкой определяется в соответствии с действующими на момент заключения договора тарифами на оказываемые клиентам Банка расчетно-кассовые услуги. Арендная плата вносится единовременно в полной сумме в день заключения договора аренды. Договор может быть досрочно расторгнут в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством, договором и Правилами пользования индивидуальными ячейками. По письменному заявлению клиента на основании дополнительного соглашения сторон срок действия договора аренды сейфовой ячейки может быть продлен, количество пролонгаций при этом не ограничено. Уплаченная клиентом арендная плата не подлежит изменению в течение срока действия договора.

В связи с тем, что Банк является арендодателем на основании договоров аренды с правом досрочного прекращения, информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по указанным договорам не раскрывается.

Информация об общей сумме арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, приведена в п. 6.2.1 настоящей Пояснительной информации в таблице «Прочие операционные доходы».

6.1.12. Информация по нематериальным активам

Далее приведена информация о движении по статье нематериальные активы:

	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	963	963
Поступления	0	0
Выбытие	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	963	963
Накопленная амортизация	(963)	(963)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	0	0

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В отчетном периоде Банк отражал в учете нематериальные активы с определенным сроком использования, которые представляли собой лицензии и программное обеспечение.

В отношении нематериальных активов с определенным сроком использования Банк применяет линейный способ начисления амортизации с использованием норм амортизации в размере 9-20%.

Расходы на амортизацию нематериальных активов в отчетном периоде отсутствовали.

Поступления и выбытия нематериальных активов в отчетном периоде не было.

Убытки от обесценения, увеличение или уменьшение нематериальных активов, возникшие в результате переоценки, а также прочие изменения балансовой стоимости нематериальных активов в течение 2020 года отсутствовали.

Сроки полезного использования нематериальных активов, метод амортизации и ликвидационная стоимость в отчетном периоде не изменялись.

По состоянию на 01.01.2021 года нематериальные активы, учтенные в балансе Банка, полностью амортизированы.

6.1.13. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Далее представлена структура прочих активов по видам активов:

	2020	2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	494	332
Требования по РКО	59	58
Прочие	107	107
Итого прочие финансовые активы	660	497
Расчеты с дебиторами	1 736	3 960
Итого прочие нефинансовые активы	1 736	3 960
Резервы на возможные потери	(1 759)	(2 244)
Итого прочие активы	637	2 213

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	2020	2019
Рубли	2 149	4 257
Доллары США	157	131
Евро	90	69
Итого	2 396	4 457
Резервы на возможные потери	(1 759)	(2 244)
Итого прочие активы	637	2 213

Далее представлена структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше года	Итого
на 01.01.2021г.	223	414	0	0	0	637
на 01.01.2020г.	804	258	1 151	0	0	2 213

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение прочих активов в течение 2020 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы	
	незавершенные расчеты с опера- торами услуг платежной ин- фраструктуры	требования по рко	расчеты с дебиторами	итого
Резерв под обесце- нение прочих акти- вов на начало пе- риода (Восстановление ре- зерва) отчисления в резерв под обесце- нение прочих активов в течение года	332	58	1 854	2 244
Резерв под обесце- нение прочих акти- вов на конец перио- да	46	1	(532)	(485)
Резерв под обесце- нение прочих акти- вов на конец перио- да	378	59	1 322	1 759

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

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы	
	незавершенные расчеты с опера- торами услуг платежной ин- фраструктуры	требования по рко	расчеты с дебиторами	итого
Резерв под обесце- нение прочих акти- вов на начало пе- риода	358	43	10404	10 805

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(26)	15	(8550)	(8561)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	332	58	1 854	2 244

6.1.14. Информация об отложенном налоговом активе

На отчетную дату отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, рассчитанный в уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, составил 8 928 тыс. руб., на 01.01.2020 года отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам составлял 1 417 тыс. руб.

6.1.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2021 года у Банка отсутствуют остатки на счетах кредитных организаций.

6.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2020	2019
Юридические лица, в т.ч.	198 787	392 399
Текущие и расчетные счета	198 787	392 399
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	262 825	225 185
Индивидуальные предприниматели	40 156	23 427
Текущие и расчетные счета	15 673	9 917
Срочные вклады	206 996	191 841
Итого средств клиентов	461 612	617 584

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	2020	уд.вес, %	2019	уд.вес, %
Физические лица	222 669	48.2%	202 167	32.7%
Обрабатывающие производства	129 760	28.1%	4 851	0.8%
Транспорт и связь	29 633	6.4%	11 965	1.9%
Оптовая и розничная торговля	20 811	4.5%	16 864	2.7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 547	4.2%	7 142	1.2%

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 125	3.1%	7 816	1.3%
Аренда и лизинг машин и оборудования	6 362	1.4%	338 173	54.8%
Строительство	5 556	1.2%	6 491	1.1%
Финансовая и страховая деятельность	4 493	1.0%	2 527	0.4%
Деятельность в области спорта	4 391	1.0%	13 812	2.2%
Прочие виды деятельности	4 265	0.9%	2 416	0.4%
Итого средств клиентов	461 612	100%	617 584	100%

6.1.17. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств

6.1.17.1. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, а также обязательства, предназначенные для торговли.

6.1.17.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В отчетном периоде у Банка отсутствовали обязательства в виде выпущенных долговых ценных бумаг.

6.1.17.3. Информация о финансовых обязательствах, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО9

В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО9.

6.1.18. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В отчетном периоде Банк классифицировал как вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, обязательства по депозитам и средствам клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах, а также обязательства перед физическими лицами по текущим счетам и депозитам. Информация об остатках на отчетную дату по вышеуказанным обязательствам приведена в п. 6.1.16 настоящей Пояснительной информации.

6.1.19. Информация об условиях договоров по привлечению денежных средств (депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

В отчетном периоде Банк привлекал денежные средства физических и юридических лиц на основании договоров вклада (счета), содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (вкладчика), не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Договора банковского вклада, заключаемые Банком с физическими лицами, и договора о срочном вкладе юридических лиц содержат условие досрочного расторжения договора банковского вклада по требованию кредитора (вкладчика), в соответствии с которым Банк по требованию кредитора (вкладчика) возвращает сумму вклада и проценты, начисленные по вкладу, в соответствии с условиями досрочного расторжения договора банковского вклада.

6.1.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	2020	2019
Обязательств по договорам аренды сейфовых ячеек	29	43
Обязательства по расчетным операциям	1	84
Переоценка требований и обязательств	0	540
Суммы, поступившие до выяснения	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	30	667
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 276	4 317
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	300	850
Расчеты по НДС	169	431
Расчеты с поставщиками	24	639
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	1 549	1 553
Обязательства по налогу на имущество	0	79
Обязательства по налогу на землю	0	70
Обязательства по транспортному налогу	0	1
Страхование вкладов	303	360
Арендные обязательства	17 583	0
Прочие обязательства	154	154
Итого прочие нефинансовые обязательства	24 358	8 454
Итого прочие обязательства	24 388	9 121

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	2020	2019
Рубли	24 388	9 078
Доллары США	0	43
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	24 388	9 121

Далее представлена информация об остатках прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2021	1 460	6 811	0	0	850	9 121
на 01.01.2020	2 277	4 900	1 860	2 232	13 119	24 388

6.1.21. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение отчетного периода в балансе Банке отсутствовали резервы-оценочные обязательства.

Далее представлена информация об условных обязательствах Банка:

тыс. руб.

На 01.01.2021					Резервы за 2020 год			
Характер ус- ловного обя- зательства	Сумма по до- говору	Неис- пользо- ванные лимиты	Срок до пога- ше- ния	Ба- лан- совая стои- мость резер- вов	Суммы резервов, создан- ные	Корректи- ровки, увели- чивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Суммы резер- вов, восста- новлен- ные	Корректировки, увеличивающие процентные до- ходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценоч- ными резервами под ожидаемые кредитные убыт- ки
Банковская гарантия	600	-	до 180 дней	120	4 851	236	4 731	242
Неиспользо- ванный лимит по предостав- лению средств в виде «оверд- рафт» юриди- ческому лицу	39 000	575	до 180 дней	92	64 644	0	64 571	0

На 01.01.2020					Резервы за 2019 год			
Характер условного обязательства	Сумма по договору	Неиспользованные лимиты	Срок до погашения	Балансовая стоимость резервов	Суммы резервов, созданные	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Суммы резервов, восстановленные	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованный лимит по предоставлению средств под лимит задолженности физическому лицу	100	10	до 180 дней	1	28	0	30	0
Банковская гарантия	-	-	-	-	0	2505	10 220	2505
Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде «овердрафт» юридического лицу	45 000	96	до 180 дней	19	66 636	0	66 943	0
Неиспользованный лимит по предоставлению средств под лимит задолженности физическому лицу	70	50	до 180 дней	3	29	0	30	0

Банк не применяет в отношении условных обязательств расчетную оценку влияния условного обязательства на финансовые показатели.

6.1.22. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2021 уставный капитал ООО «ЗЕМКОМБАНК» образует инструмент в виде неконвертируемых долей общей стоимостью 300 000 тыс. руб. В течение отчетного года размер уставного капитала Банка не изменялся.

Доля в уставном капитале Банка в размере 100% принадлежит единственному участнику - Обществу с ограниченной ответственностью «Финанс Юг Руси».

Эмитент инструмента капитала – ООО «Финанс Юг Руси».

Дата формирования долей уставного капитала – 05.08.2008 года.

Наличие срока по инструменту – бессрочный.

Дата погашения инструмента – без ограничения срока.

6.1.23. Прочая информация к статьям бухгалтерского баланса

В течение отчетного периода:

- у Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации;
- Банк не осуществлял передачу финансовых активов без прекращения признания;
- Банк не осуществлял расчеты посредством взаимозачетов;
- Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи;
- у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	2020	2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	24 414	27 242
От ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	11 277	11 885
процентные доходы	11 075	11 688
комиссионные доходы	195	175
неустойки	7	22
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу), в т.ч	12	625
комиссионное вознаграждение	12	625
Итого процентных доходов	35 703	39 752
Процентные расходы		
По средствам физических лиц	(8 603)	(5 197)
По средствам юридических лиц	(1 191)	(7 668)
Итого процентных расходов	(9 794)	(12 865)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	25 909	26 887

Доходы и расходы по резервам на возможные потери и корректировки на разницу между резервами на возможные потери и ожидаемыми кредитными убытками

2020

	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Расходы от создания резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	71 409	884	63 722	356
Кредиты физическим лицам	487	3	13	7
Финансовая аренда (лизинг)	8	25	0	0
Прочие финансовые активы	203	0	255	0
Прочие нефинансовые активы	11 251	705	10 720	705
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	1 301	0
Условные обязательства кредитного характера	69 332	242	69 523	236
Итого	152 690	1 859	145 534	1 304

2019

	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Расходы от создания резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам	64 076	42 069	63 211	40 743
Кредиты физическим лицам	1 423	658	607	654
Финансовая аренда (лизинг)	986	406	227	431
Прочие финансовые активы	125	0	121	0
Прочие нефинансовые активы	24 024	0	15 474	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	77 193	2 505	66 665	2 505
Итого	167 855	45 638	146 305	44 333

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

2020

2019

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	207 766	701 523
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(207 794)	(658 472)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(28)	43 051

Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	80
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 963	2 019
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 611	558
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	110	123
Прочие доходы	10	41
Итого прочих операционных доходов	3 694	2 821

Операционные расходы

	2020	2019
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(27 355)	(26 950)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(8 385)	(8 036)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 739)	(6 331)
Арендная плата и др. расходы по арендованным основным средствам и другому имуществу	(451)	(5 304)
Охрана	(4 776)	(5 488)
Страхование вкладов	(1 085)	(1 449)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(964)	(984)
Амортизация по активам в форме права пользования	(3 863)	0
Аудит	(165)	(225)
Другие расходы	(1)	(3)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(883)	(856)
Другие организационно-управленческие расходы	(539)	(760)
Расходы от списания стоимости запасов	(658)	(589)
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(321)	(95)

Подготовка и переподготовка кадров	(43)	(64)
Страхование	(61)	(45)
Служебные командировки	0	(10)
Итого операционных расходов	(56 289)	(57 189)

Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 946	2 339
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	1 083	2 892
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 268	4 615
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	653	751
Комиссия по выданным гарантиям	95	0
Прочие комиссии	57	60
Итого комиссионных доходов	9 102	10 657
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 093	2 184
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 320	1 806
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	115	112
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	111	205
Прочие комиссии	185	221
Итого комиссионных расходов	2 824	4 528
Чистый комиссионный доход (расход)	6 278	6 129

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Наименование активов и обязательств	2020	2019
<i>Активы</i>		
Денежные средства	4 022	(3 133)
Средства в кредитных организациях	23 273	(114 706)
Ссудная задолженность	429	(272)
Прочие активы	(223)	(50)
<i>Обязательства</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(21 551)	102 646
Прочие обязательства	11	48
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 961	(15 467)

6.2.2. Сумма прибыли (убытка) по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В отчетном периоде Банк не отражал в составе прочего совокупного дохода и в отчете о прибылях и убытках суммы прибылей (убытков) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Далее представлена информация об основных компонентах расхода по налогам, отраженных в отчете о финансовых результатах:

	2020	2019
Налог на прибыль	0	(1 633)
Налог на имущество	(230)	(319)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 757)	0
Земельный налог	(207)	(288)
Транспортный налог	(2)	(2)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 268	2 215
Итого расход по налогам	(7 072)	27

6.2.4. Прочая информация по налогам

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, в отчетном периоде не было.

Банком не производился перенос убытков на будущее, соответственно, не отражался отложенный налоговый актив по таким убыткам.

6.2.5. Характер расходов на выплату вознаграждений работникам

Далее представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам:

	2020	2019
Фиксированная часть, в т.ч.	27 348	26 943
Оклад	23 081	23 143
Доплаты	1 387	1 007
Отпуск	1 873	1 933
Отложенные отпуска	801	643
Иные выплаты	206	217
Нефиксированная часть, в т.ч.	7	7
Единовременное премирование	7	7
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	27 355	26 950

6.2.6. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода не производились.

В отчетном периоде и предыдущих отчетных периодах факты прекращения деятельности отсутствовали.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Далее представлена информация о структуре капитала на начало и конец отчетного периода:

	2020	2019
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный фонд	18 313	16 860
Нераспределенная прибыль	149 868	151 013
Переоценка основных средств и нематериальных активов	3 216	3 216
Итого источников капитала	471 397	471 089

В отчетном периоде произошло увеличение резервного фонда за счет отчислений из чистой прибыли, полученной за 2019 год в сумме 1 453 тыс. руб.

В отчетном периоде выплат дивидендов в пользу участника не производилось.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Снижение размера денежных средств и их эквивалентов за отчетный период ¹на соответствующих счетах бухгалтерского баланса составило 407 261 тыс. руб., в т.ч. за счет доходов по переоценке денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте в сумме 27 295 тыс. руб. и за счет:

- снижения денежных средств, полученных от операционной деятельности, на сумму 434 556 тыс. руб.;

В Банке отсутствуют:

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

7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Основными банковскими рисками, которым в разной степени подвержен Банк, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический, регуляторный, риск концентрации, страновой и системный риски.

Источники возникновения рисков:

¹ Подробную информацию о составе денежных средств и их эквивалентов на начало и конец отчетного периода см. в пункте 6.1.1 настоящей Пояснительной информации

Виды риска	Причины возникновения риска
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> - неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров; - неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) кредитного характера; - обесценение (снижение стоимости) доходных активов Банка; - увеличение объемов обязательств кредитного характера и (или) соответствующих расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> - несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий между подразделениями и служащими, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; - несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; - неэффективность внутреннего контроля Банка; - случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; - сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; - неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдение законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка; - несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих и органов управления Банка; - нарушение Банком условий договоров; - недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий; - несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

	<ul style="list-style-type: none"> - нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; - возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.
Риск потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдение Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; - неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; - отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, собственников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; - неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка; - недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; - осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»; - возникновение у Банка конфликта интересов с собственниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; - несоблюдение аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; - неспособность аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - опубликование негативной информации о Банке и его служащих, акционерах, членов органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> - злонамеренные манипуляции при приобретении

	<p>/ реализации финансовых инструментов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении; - изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля; - изменения курсов иностранных валют; - изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; - нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.
Системный риск	<ul style="list-style-type: none"> - финансовая либерализация (сокращение банковской процентной маржи, кредитование менее надежных заемщиков по более низкой процентной ставке в связи с растущей банковской конкуренцией); - отсутствие в реальном секторе экономики платежеспособного спроса на банковский кредит; - неустойчивая конъюнктура финансовых рынков; - повышенная вовлеченность системообразующих кредитных организаций в процесс обслуживания бюджета; - специфические изменения финансового законодательства и т. д.
Страновой риск	<ul style="list-style-type: none"> - недостаточный уровень мониторинга и контроля за изменением обычаев делового оборота иностранных контрагентов; - неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной страновой принадлежности); - ошибочные условия договоров, процедур и тарифов; - нарушение Банком условий договоров, процедур и тарифов иностранных контрагентов; - недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства; - неисполнение иностранными контрагентами обязательств по внешним заимствованиям из-за экономических изменений условий их деятельности, в том числе из-за их национальной валюты, введения жесткого контроля курса их национальной валюты; - неисполнение иностранными контрагентами собственных обязательств по причине стихийных бедствий (трудно предсказуемых событий), а также следствии глобализации экономики (например, воздействие мировых кризисов, решений Всемирной Торговой Организации или рост цен на нефть); - неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за политических изменений условий их деятельности; - неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за социальных, в том числе правовых

	изменений условий их деятельности.
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> - ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка; - неправильное определение перспективных направлений деятельности; - отсутствие соответствующих управленческих решений; - отсутствие необходимых финансовых ресурсов; - отсутствие необходимых материально-технических ресурсов; - отсутствие необходимых людских ресурсов.
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка); - возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> - риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> - значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов); - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; - кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте; - кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг; - зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Система управления рисками (далее – СУР) строится на следующих принципах.

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение приемлемого уровня риска (риск-аппетита) на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов СУР, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на

операции участников клиринга, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУР.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков.

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУР и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов СУР Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты СУР, включая документы по оценке рисков казначейской и административно-хозяйственной деятельности, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости вносятся корректировки в соответствии с установленными в Банке процедурами.

Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- **первый уровень управления** - управление совокупным риском Банка. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений по процессам управления выделенными группами рисков, по процессам управления рисками в Банке, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление выделенными группами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Банка;

- **второй уровень управления** - управление выделенными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа;

- **третий уровень управления** - управление выделенными группами рисков в Банке в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления.

Цели системы управления рисками:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Задачи системы управления рисками:

- определение процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение показателей значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение целевого уровня капитала, текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках СУР;
- определение процедуры внутреннего контроля выполнения требований СУР.

Политика Банка по управлению рисками в отчетном периоде была нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк в процессе деятельности, на установление лимитов рисков и соответствующий контроль, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствие установленным лимитам.

Полномочия Совета директоров Банка заключались в обеспечении создания организационной структуры, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, соответствующей основным принципам управления рисками, осуществлении контроля над исполнительными органами Банка по управлению системой рисков и службой внутреннего аудита и контроля Банка по соблюдению периодичности и полноты проверок соблюдения структурными подразделениями и Банка в целом основных принципов управления рисками.

Полномочия Правления Банка заключались в утверждении внутренних документов по оценке рисков (положений, правил, методик, тарифов), распределении полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений, установлении порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в Банке;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками - отдел управления банковскими рисками (далее – ОУБР);
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - служба внутреннего контроля (далее – СВК), ответственная за выявление и управление комплаенс-риском регуляторным риском;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - служба внутреннего аудита (СВА), ответственная за оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев;
- система полномочий и принятия решений.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики. Указанный метод используется Банком при проектном финансировании.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Резервирование включает в себя создание адекватных резервов в зависимости от уровня риска понесения Банком потерь, связанных с неисполнением контрагентами своих обязательств.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Данный метод используется при формировании портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля. При составлении портфеля ценных бумаг используют вложения в разные виды бумаг, валют, диверсифицируют эмитентов и т.д. При формировании кредитного портфеля – диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, видам заемщиков.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий.

Далее представлена информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

Виды риска	Отчетность	Периодичность предоставления
Кредитный риск	Информация об объеме сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам кредитного характера, II-V категорий качества	Ежедневно
	Информация о соблюдении установленных лимитов по активным операциям	Ежедневно
	Информация о концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, по качеству обеспечения, крупным кредитам на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков	Ежедневно
	Анализ изменения кредитного портфеля, его качества и структуры за месяц	Ежемесячно
	Стресс-тестирование кредитного риска	Ежеквартально
	Стресс-тестирование риска концентрации кредитного	Ежеквартально

	портфеля	
Риск концентрации	Контроль установленных лимитов концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, крупным кредитам на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков	Ежедневно
	Информация об уровне риска концентрации	Ежемесячно
	Стресс-тестирование риска концентрации	Ежеквартально
Операционный риск	Информация об уровне операционного риска	Ежемесячно
	Информация о понесенных операционных убытках за год в разрезе причин их возникновения	Ежеквартально
	Стресс-тестирование операционного риска	Ежеквартально
Правовой и репутационный риски	Информация об уровне правового и репутационного рисков	Ежемесячно
	Соотношение показателей уровня правового и репутационного риска с установленными лимитами	Ежеквартально
	Оценка уровня правового и репутационного риска	Ежеквартально
Страновой риск	Расчет странового риска	Ежемесячно
Рыночный риск	Расчет рыночного риска	Ежедневно
	Отчет об уровне рыночного риска на отчетную дату	Ежемесячно
	Контроль валютного и рыночного рисков	Ежемесячно
	Стресс-тестирование валютного и рыночного рисков	Ежеквартально
Процентный риск	Расчет процентного риска с применением ГЭП анализа	Ежемесячно
	Контроль процентного риска	Ежемесячно
	Стресс-тестирование процентного риска	Ежеквартально
	Анализ процентного риска за год	Ежегодно
Риск ликвидности	Контроль риска ликвидности	Ежемесячно
	Расчет текущей ликвидности	Ежедневно
	Стресс-тестирование риска ликвидности	Ежемесячно
	Стресс-тестирование влияния риска концентрации по вкладам физических лиц на ликвидность	Ежемесячно
Совокупный риск	Расчет совокупного риска	Ежеквартально
	Анализ совокупного риска за квартал	Ежеквартально
Риск нарушения информационной безопасности	Информация об уровне риска нарушения информационной безопасности	Ежемесячно
	Расчет риска нарушения информационной безопасности	Ежеквартально
Стратегический риск	Анализ выполнения перспективного плана развития	Ежегодно
Регуляторный риск	Индикаторы и сигналы рисков, несущих угрозу устойчивости	Раз в полгода

	банка	
	Стресс-тестирование для выявления индикаторов и сигналов предупреждения ухудшения финансовой устойчивости банка	Ежемесячно
	Отчет отдела управления банковскими рисками об уровне значимых рисков за квартал	Ежеквартально
	Расчет значимых рисков для банка	Ежегодно
	Отчет отдела управления банковскими рисками за год	Ежегодно

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные лимиты по всем видам риска.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками. Правила и процедуры управления риском концентрации постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов Банке;
- порядок информирования Совета директоров Банка и Правления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Лимиты по концентрации риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с Банком лица (Н25);
- максимальный размер риска на один банк-контрагент;
- совокупный размер риска на инсайдеров;
- совокупный размер риска на связанных с Банком лиц;
- отраслевые риски кредитного портфеля;
- максимальный объем средств, привлеченных от одного или группы взаимосвязанных

- клиентов;
 – максимальный объем вложений по операциям на ОРЦБ.

Изменения в систему управления банковскими рисками в 2020 году не вносились.

Далее представлена информация о степени концентрации рисков в отношении контрагентов в разрезе географических зон и видов экономической деятельности на основе данных отчетности Банка по форме 0409120 “Данные о риске концентрации”:

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств) на 01.01.2021, тыс. руб.							Величина риска на 01.01.2021, тыс. руб.			Значение установленного лимита, тыс. руб. (процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)	
		Всего	из них по видам:						всего	КРЗ				
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты			обязательства кредитного характера		в том числе:				
					всего	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	торговый портфель			не относящиеся к торговому портфелю	по требованиям кредитного характера (ОСКр)			по условным обязательствам кредитного характера (КРВс)
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности														
1.1.1	Производство пищевых продуктов	40 000		40 000						39 600	39 600		36.000	95.000
1.1.2	Производство бумаги и бумажных изделий	43 166		42 591				575	35 872	35 776	96	39.000	95.000	
1.1.3	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	76 852	74 148	2 644	60		60		20 372	20 372		850 000	95.000	
1.1.4	Оптовая торговля	40 000		40 000					4 000	4 000		65.000	95.000	
1.1.5	Операции с недвижимым имуществом	600						600	480		480	40.000	95.000	
Данные о риске концентрации по географическим зонам														
1.2.1	Ростовская область	254469		125973	60		60	1185	80042	79461	581			
1.2.2	г. Москва	743745	63003	2644					18894	18894				
1.2.3	г. Санкт-Петербург	9874	9874						1478	1478				
1.2.4	Новосибирская область	1271	1271											

1.2.5	Краснодарский край	603		603									
1.2.6	Республика Адыгея	160		160									
Данные о риске концентрации по видам инструментов													
1.3.1	Обыкновенные акции кредитных организаций-резидентов	60	X	X	60				60		X		

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств) на 01.01.2020, тыс. руб.							Величина риска на 01.01.2020, тыс. руб.			Значение установленного лимита, тыс. руб. (процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)
		Всего	из них по видам:						КРЗ				
			средства в кредитных организациях	судная задолженность	вложения в финансовые инструменты			обязательства кредитного характера	всего	в том числе:			
					торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			по требованиям кредитного характера (ОСКр)	по условным обязательствам кредитного характера (КРВ _о)		
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности													
1.1.1	Производство бумаги и бумажных изделий	45000		44904				96	71877	71846	31	45.000	95.000
1.1.2	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	466698	464422	2216	60		60		17345	17345		850 000	95.000
1.1.3	Аренда и лизинг	17000		17000					10880	10880		40.000	95.000
1.1.4	Оптовая торговля	42800		42800					4280	4280		65.000	95.000
1.1.5	Сельское хозяйство	407		407					319	319		30.000	95.000
Данные о риске концентрации по географическим зонам													
1.2.1	Ростовская обл.	163068		109335	60		60	146	87952	87911	41		
1.2.2	г. Москва	530634	52125	2216					16107	16107			
1.2.3	г. Санкт-Петербург	6526	6526						1238	1238			
1.2.4	Федеративная республика Германия	403484	403484										
1.2.5	Новосибирская обл.	2287	2287										
1.2.6	Краснодарский край	734		734									
1.2.7	Республика Адыгея	160		160									
Данные о риске концентрации по видам инструментов													
1.3.1	Обыкновенные акции кредитных организаций-резидентов	60	X	X	60		60	X			X		

Далее представлена информация о степени концентрации рисков в отношении видов заёмщиков на основе данных отчетности Банка по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»:

	на 01.01.2021 года (%)	на 01.01.2020 года (%)	лимит (%)
Максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6)	3,4	2,9	20
Максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с банком лица (Н25)	16,2	17,6	20

Нарушения лимитов и достижения сигнальных значений в отношении риска концентрации в 2020 году зафиксировано не было.

7.1. Кредитный риск

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы интегрированного управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономическими параметрами.

Задачами Банка в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;

- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;

- структурирование сделок;

- управление обеспечением сделок;

- применение системы полномочий принятия решений;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Методология оценки кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов,

отраслей хозяйства (видов экономической деятельности).

Важными показателями кредитного риска являются категория качества ссуды и величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, отнесения ссуд к безнадежным к взысканию и их списания за счет резерва на возможные потери по ссудам, определения финансового положения заемщиков, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резерва в Банке утверждены соответствующие методологические документы.

Порядок отнесения ссуд к категориям качества осуществляется на основе комплексного анализа факторов, включающий следующие элементы:

- 1) оценку финансового положения заемщика;
- 2) оценку качества обслуживания долга по ссуде;
- 3) выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, а также анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
- 4) выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
- 5) расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляются на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Резерв по выданным ссудам формируется на основании профессионального суждения об уровне кредитного риска. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или чаще - в случае появления факторов кредитного риска. Документально оформленное профессиональное суждение хранится в кредитном досье.

7.1.1. Влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, банковские гарантии и т.п.), а также по следующим финансовым активам:

- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам;
- операции по финансовой аренде (лизингу);
- векселя учтенные;
- договоры продажи активов с отсрочкой платежа.

При приобретении не поименованных выше финансовых активов компетентный орган управления Банка принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели в период после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Беспроблемные кредиты (стадия 1). Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	Кредиты с ухудшением качества (стадия 2). а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	Обесцененные кредиты (стадия 3). По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Для финансовых инструментов, по которым предусмотрены значительные обязательства по платежам по истечении следующих 12 месяцев необходимо признавать ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Далее приведена информация о кредитном качестве и размере сформированного резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, по которым в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2021 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

тыс.руб.

	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2021	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества ссуды на 01.01.2021	Стадия обесценения
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	44 166	1 066	1 013	2	2	Стадия 1
	40 000	36 000	34 200	2	4	Стадия 2
ИТОГО	84 166	37 066	35 213			

Далее приведена информация о кредитном качестве и размере сформированного резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, по которым в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2020 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

тыс.руб.

	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2020	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества ссуды на 01.01.2020	Стадия обесценения
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	17 000	3400	3230	2	2	Стадия 1
Кредиты, предоставленные физическим лицам	42 800	38520	37364	2	4	Стадия 2
Финансовая аренда (лизинг)	407	8	33	3	2	Стадия 1
Кредиты, предоставленные физическим лицам	720	134	130	3	2	Стадия 1
ИТОГО	60 927	42 062	40 757			

Как следует из приведенной выше таблицы, объем сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением №590-П незначителен, а именно на 5%, отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составляет 4 655 тыс. руб.

На отчетную дату у Банка отсутствуют ссуды с низким уровнем кредитного риска. Основную долю в кредитном портфеле Банка составляют ссуды 2 категории качества, кредитный риск по которым признается умеренным, а вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде находится в пределах от 1% до 20%.

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на величину кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

7.1.2. Информация о признании и оценке ожидаемых кредитных убытков во взаимосвязи с кредитным риском

В соответствии с внутрибанковской Методикой оценки обесценения финансовых активов (кредитов) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает, что ссудная задолженность имеет объективные признаки обесценения и по финансовому активу наступает событие дефолта по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам - свыше 90 дней;
- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

В отношении ссудной задолженности, не имеющей объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;
- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3-4 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Оценка кредитного риска финансового актива в целях расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, при изменении ставки резерва на возможные потери по ссуде на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение ссуды, а также при первоначальном признании ссуды.

При расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам Банк учитывает факторы риска, выявленные при оценке кредитного риска по соответствующим финансовым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России № 590-П и/или Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на отчетную дату в кредитном портфеле Банка имеется ссудная задолженность в размере 40 000 тыс. руб., при первоначальном признании оцененная как имеющая умеренный кредитный риск и отнесенная во 2 категорию качества в соответствии с Положением №590-П, но впоследствии в прошлых отчетных периодах отраженная как имеющая высокий кредитный риск с 4 категорией качества в соответствии с Положением №590-П и классифицированная во 2 стадию обесценения (стадия 2), т.е. оценочный резерв под убытки по данной ссуде оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового актива. Таким образом, кредитный риск по данной ссуде значительно увеличился с момента первоначального признания.

Для определения увеличения кредитного риска по данной ссуде учтены оценка финансового положения заёмщика на отчетную дату и такие дополнительные факторы, как количество пролонгаций ссуды и изменения графика погашения ссуды, концентрация у заёмщика дебиторской задолженности на контрагента, финансовое положение которого оценивается как плохое, общие риски, связанные со сферой деятельности заёмщика, страновой риск в отношении основных контрагентов заёмщика, риск в отношении основного источника погашения кредита и др.

По состоянию на отчетную дату в кредитном портфеле Банка имеется также ссудная задолженность юридических лиц в сумме 44 166 тыс. руб., по которой на отчетную дату не выявлено увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и классифицированная по стадиям обесценения в стадию 1, по которой вероятность оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев после отчетной даты.

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается следующим образом:

- 100%, если срок просроченной задолженности превышает 90 дней и/или финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое;
- в размере доли (в процентах) просроченной задолженности к общей задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов - в остальных случаях.

При определении ожидаемых кредитных убытков Банк использует макроэкономическую финансовую статистику Банка России.

В отчетном периоде не изменялись модели оценки, применяемые для оценки возможных кредитных убытков.

7.1.3. Политика Банка в отношении безнадежных ко взысканию активов

В отношении кредитно-обесцененного финансового актива, признанного безнадежным и нереальным для взыскания Банком предусмотрена процедура списания, регламентированная «Положением о списании со счетов бухгалтерского учета задолженности, нереальной для взыскания» (Протокол Правления от 29.12.2015 №58).

Нереальной для взыскания признается безнадежная ссудная (дебиторская) задолженность, если Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по задолженности, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной ссудной (дебиторской) задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по задолженности, будут выше получаемого результата.

Ссудная (дебиторская) задолженность может быть признана нереальной для взыскания на основании решения Правления Банка. Решение о списании с балансовых счетов бухгалтерского учета нереальной для взыскания ссудной задолженности принимается Советом директоров Банка, а для взыскания дебиторской задолженности решение принимается Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности (в российских рублях или иностранной валюте) по основному долгу.

Списание со счетов бухгалтерского учета нереальной для взыскания ссудной (дебиторской) задолженности не является ее аннулированием. Она отражается на внебалансовых счетах в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства предприятия фиктивным и т. д. В течение 5 лет структурные подразделения, ответственные за взыскание просроченной задолженности, осуществляют мониторинг данной задолженности и, совместно со службой безопасности и юридическим управлением, в порядке, определенном распорядительными документами Председателя Правления, принимают меры к ее погашению.

На отчетную дату кредитно-обесцененными и безнадежными в соответствии с внутрибанковской Методикой оценки обесценения финансовых активов (кредитов) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 признаны ссуды, предоставленные физическим лицам и отраженные на б/с 45815 в сумме 4 055 тыс. руб., срок просрочки платежей по основному долгу и процентам по которым составляет более 360 дней (на 01.01.2020 – б/с 45815 – 4 398 тыс. руб., срок просрочки свыше 360 дней). Актив признается

просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным ссудам равен размеру сформированного резерва на возможные потери и составляет 100% от общей суммы задолженности, т.е. 4 055 тыс. руб., которые отражены на б/с 45818. Информация о просроченных платежах по данным ссудам является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении данных безнадежных ссуд Банком инициированы действия по взысканию, результатом которых на отчетную дату являются решения суда о взыскании безнадежной задолженности в пользу Банка.

Среди ссуд, предоставленных юридическим лицам, кредитно-обесцененные ссуды с просроченными платежами по основному долгу и процентам на отчетную дату отсутствуют, также как отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

В отчетном периоде имело место списание безнадежной ко взысканию комиссии за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за счет сформированного резерва на возможные потери в размере 6 тыс. руб.

7.1.4. Влияние изменения предусмотренных договором денежных потоков на оценку ожидаемых кредитных убытков

В отчетном периоде по ссуде, оценочный резерв под убытки по которой рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия кредитного договора, имело место изменение предусмотренных при первоначальном признании денежных потоков в связи с уменьшением размера процентной ставки.

Далее приведена информация об амортизированной стоимости данной ссуды до изменения договорных денежных потоков и доходах, признанных с учетом изменения денежных потоков в отчетном периоде:

Доходы			
Балансовая стоимость на 01.01.2021	Амортизированная стоимость на 15.05.2020 (до изменения денежных потоков)	признанные в отчетном периоде с учетом изменения денежных потоков	подлежащие получению в отчетном периоде при условии отсутствия изменений денежных потоков
40 000	33 132	4 717	4 900

7.1.5. Влияние обеспечения как механизма снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков

В качестве обеспечения обязательств заёмщиков Банк принимает гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Далее представлена информация о характере и справедливой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2021 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
Недвижимость (ипотека)	47 020	0	0
Поручительство	89 439	0	0
Имущество	2 966	0	0

Далее представлена информация о характере и справедливой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
Недвижимость (ипотека)	87 160	0	0
Поручительство	96 744	0	0

В соответствии с заключаемыми Банком с контрагентами договорами объем залога и его стоимость не могут изменяться соразмерно исполненной части обеспечиваемого залогом обязательства. Залог должен сохраняться в первоначальном объеме до полного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

По состоянию на 01.01.2021 срок удерживания обеспечения составляет свыше 1 года.

В соответствии с условиями договоров залога Банк как залогодержатель имеет право обратиться взыскание на предмет залога в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения залогодателем/заемщиком обеспеченного залогом обязательства. Погашение кредита, процентов и пени по ним, а также прочих расходов производится за счет средств, полученных от реализации предмета залога.

Обращение взыскания на предмет залога может быть осуществлено Банком также в случаях предъявления Банком требования о досрочном исполнении залогодателем своих обязательств по кредитному договору.

Обращение взыскания на предмет залога не допускается в случае, если нарушение заемщиком обязательств по кредитному договору является незначительным, а именно при соблюдении одновременно следующих условий (но не более чем один раз в течение 12 месяцев):

- сумма неисполненного обязательства составляет менее 5% от суммы заложенного имущества;
- период просрочки исполнения обеспечиваемого обязательства составляет менее 3 месяцев.

Как при расчете резерва по ссудам в соответствии с Положением №590-П, так и при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9 Банком не учитывается обеспечение, предоставленное в залог по ссудам.

В течение отчетного периода Банк не обращал взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

7.1.6. Валовая балансовая стоимость ссуд и подверженность кредитному риску

Далее приведена информация о подверженности кредитному риску ссуд, по которым в бухгалтерском балансе на 01.01.2021 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

		Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества на 01.01.2021	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация
Оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной	12-месячным ожидаемым убыткам (стадия 1)	43 179	2	2	Обработка производств	Ростовская обл.
	ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (стадия 2)	38 926	2	4	Оптовая торговля	Ростовская обл.

Далее приведена информация о подверженности кредитному риску ссуд, по которым в бухгалтерском балансе на 01.01.2020 отражены корректировки, увеличивающие или уменьшающие сформированные резервы на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

		Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	Категория качества при первоначальном признании	Категория качества на 01.01.2020	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	
Оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной	12-месячным ожидаемым убыткам (стадия 1)	Кредиты, выданные юридическим лицам	16 841	2	2	Аренда	Ростовская обл.
		Финансовая аренда(лизинг)	412	3	2	Сельское хозяйство	Ростовская обл.
		Кредиты, выданные физическим лицам	726	3	2	-	Ростовская обл.
	ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (стадия 2)	Кредиты, выданные юридическим лицам	42 220	2	4	Оптовая торговля	Ростовская обл.

7.1.7. Об объемах и сроках реструктурированной задолженности

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

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	2020	2019
Реструктурированная задолженность	40 000	59 800

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2021 года составляет 15,4% ²(на 1 января 2020 года: 9,4%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 30,9% (на 1 января 2020 года: 53,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 января 2021 года составляет 37,2% (на 1 января 2020 года: 40,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 76,2% (на 1 января 2020 года: 75,6%).

7.2. Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" и внутренним документом - «Положением об организации управления рыночным риском в ООО

² По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

«ЗЕМКОМБАНК»», и учитывался при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному аппетиту к риску. Основой системы управления являются идентификация риска, его оценка и последующее управление. Для ускорения скорости принятия решения и повышения их эффективности полномочия в процессе идентификации и управления рисками распределяются по разным уровням. Для избегания конфликтов интересов обязанности по проведению торговых операций, их учету и управлению рисками разделены между управленческими структурами. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования и при одобрении новых продуктов.

Для целей контроля рыночного риска используются как агрегированные метрики риска, объединяющие воздействия индивидуальных риск-факторов, так и метрики, привязанные к индивидуальным риск-факторам.

Основным инструментом управления рыночным риском является установление лимитов на проведение операций. Распределение аппетита к риску на портфель и управление риском на уровне конкретного портфеля операций осуществляются путем оценки стратегии портфеля и факторов риска, присущих операциям данного портфеля.

В течение 2020 года и 2019 года операции на организованном рынке ценных бумаг не осуществлялись, таким образом, фондовый риск отсутствовал.

В течение 2020 года и 2019 года расчетное значение рыночного риска, рассчитанное в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", равнялось нулю.

7.2.1. Валютный риск

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.

Для снижения валютного риска 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.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

В течение 2020 года и 2019 года валютный риск не принимался в расчет рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств не превышало и не равнялось 2%.,

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную и предыдущую отчетную дату:

	2020				2019			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Рубли	798 542	383 076	0	415 466	573 075	228 964	59 011	403 122
Доллары США	55 960	56 560	0	(600)	34 436	372 705	337 840	(429)
Евро	22 411	21 958	0	453	415 727	18 398	(397 391)	(62)
Другие валюты	65	48	0	17	74	40	0	34
Итого	876 978	461 642	0	415 336	1 023 312	620 107	(540)	402 665

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2020		2019	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	0	0	3	3
Ослабление доллара США на 5%	0	0	(3)	(3)
Укрепление евро на 5%	1	1	1	1
Ослабление евро на 5%	(1)	(1)	(1)	(1)

При расчете чувствительности прибыли и собственных средств Банк исходил из допущения изменения (увеличения или уменьшения) обменных курсов на 5%.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.2.2. Риск процентной ставки

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 процентные ставки.

Основными источниками возникновения процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам – по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым, свойственен наибольший процентный риск, устанавливаются решением Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится в российских рублях. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Далее приведен анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”. В расчет включены все инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

На 01.01.2021 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	675 922	33 542	55 424	16 775	7 947	789 610
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	675 922	33 542	55 424	16 775	7 947	789 610
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	199 830	61 995	31 855	2 278	13 124	309 082
Доллар США	30 493	1 412	10 001	233	0	42 139

Евро	20 854	0	246	0	0	21 100
На 01.01.2020 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	440 924	44 142	8 904	17 944	16 841	528 755
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
Итого активы	440 924	44 142	8 904	17 944	16 841	528 755
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки						
Рубль	76 572	39 638	28 035	2 518	2 160	148 923
Доллар США	332 757	256	9 314	155	0	342 482
Евро	16 584	0	188	0	0	16 772
Итого обязательства	425 913	39 894	37 537	2 673	2 160	508 177
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	15 011	4 248	(28 633)	15 271	14 681	20 578
Итого обязательства	251 177	63 407	42 102	2 511	13 124	372 321
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	424 745	(29 865)	13 322	14 264	(5 177)	417 289

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

Валюта	2020			
	увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	9 018	200	(9 018)
Доллар США	200	(734)	200	734
Евро	200	(403)	200	403
Итого		7 881		(7 881)

Валюта	2019			
	увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	200	6 896	200	(6 896)
Доллар США	200	(6 499)	200	6 499
Евро	200	(320)	200	320
Итого		77		(77)

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года:

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	4,3%	-	-	6,6%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	3,8%	-	-	6,1%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	8,5 %	-	-	11,0%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,9%	0,5%	0,01%	5,5%	1,0%	0,01%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление риском ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике Банка в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом.

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

- срок погашения до 5 дней;
- срок погашения " до 30 дней;
- срок погашения до 1 года.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

Сигнальным значением для проведения мероприятий, направленных на снижение уровня риска потери ликвидности приближение к установленному коэффициенту избытка (дефицита) ликвидности на 95%.

Отдел управления банковскими рисками осуществляет:

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование). Стресс-тестирование ликвидности осуществляется ежемесячно в соответствии с действующим положением «О проведении стресс-тестирования в ООО «ЗЕМКОМБАНК». Результаты стресс-тестирования ликвидности ежемесячно доводятся до Правления Банка и Совета директоров Банка;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, о состоянии уровня риска ликвидности в Банке;
- инициацию внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработку рекомендаций по восстановлению ликвидности.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России.

Количественная оценка риска ликвидности производится с помощью следующих методов.

Статистические методы, в основе которых формирование таблиц соответствия влияния тех или иных событий - i (степень влияния определена весовыми коэффициентами – k_i в баллах) на изменение стоимости портфеля и его доходности за определенный период. При этом Банком экспертно присваивается каждому фактору риска соответствующий коэффициент важности (0 – 1).

К событиям, влияющим на факторы риска ликвидности, Банк относит:

- сезонность (k_1 от 0 до 3 баллов),
- риск банковского кризиса (k_2 от 0 до 3 баллов),
- риск конкуренции (k_4 от 0 до 3 баллов).

Сценарные методы.

Для осуществления стресс-тестирования с использованием сценарных методов, дополнительно к исходным данным, используемым при проведении стресс-тестирования с использованием сценарных методов, ссудная задолженность распределяется по следующим группам:

- депозиты, размещенные в Банке России;
- ссудная задолженность по факторингу;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт;
- остальные кредиты.

В расчет пассивов дополнительно включаются остатки по депозитам физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия:

- 30-90 дней (вероятность досрочного изъятия - 10%),
- 91-180 дней (вероятность досрочного изъятия - 20%),
- 181-365 дней (вероятность досрочного изъятия - 30%),
- более 365 дней (вероятность досрочного изъятия - 50%).

Далее на основе исходных данных стресс-тестирование ликвидности осуществляется по следующим сценариям:

1-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения. К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

2-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.
- сумма пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения.

3-й сценарий: Сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.

К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан утвержденный Советом директоров Банка, «План восстановления финансовой устойчивости ООО «ЗЕМКОМБАНК» (Протокол

Совета директоров Банка от 10.01.2020 № 2), направленный на восстановление ликвидности.

В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

К источникам погашения дефицита ликвидности Банк относит:

- межбанковские кредиты - заключение новых корреспондентских отношений, наличие необходимого объема средств в качестве залога, заключение новых договоров межбанковского кредитования, расширение списка контрагентов, увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий;
- рефинансирование Банка России - предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам, поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога;
- увеличение собственных долговых обязательств (деPOSITные сертификаты собственные векселя)- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании, расширение клиентской базы;
- увеличение уставного капитала - помощь участников Банка.

Одним из способов восстановления ликвидности является мобилизация активов Банка, которая предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.

Основные мероприятия по управлению активами.

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- установление очередности платежей по их важности, (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка);
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
- ограничение проводимых Банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т.п.);
- принятие мер по досрочному возврату части кредита;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов;
- активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;

- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг, основных фондов;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок;
- варьирование сроков в сторону удлинения;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

Контроль в системе управления риском ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности как инструмент управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отделы управления банковскими рисками и анализа и финансовой отчетности :

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Бан-

ка;

- контроль соответствия доходности, определенного направления деятельности Банка, уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В течение отчетного периода Банк рассчитывал норматив текущей ликвидности (НЗ) на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», которая предусматривает расчет и контроль для банков с базовой лицензией только норматива текущей ликвидности НЗ.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативными документами Банка России требования к величине норматива текущей ликвидности НЗ, располагал избытком ликвидности и не прибегал к дополнительным источникам финансирования для поддержания ликвидности.

На 1 января 2021 года норматив текущей ликвидности НЗ составил 254,0% (на 1 января 2020 года – 199,8%).

В течение отчетного периода Банк активно размещал свободные денежные средства в краткосрочные депозиты Банка России, межбанковские кредиты 1 и 2 категории качества, соблюдая баланс между доходностью и высокой ликвидностью финансовых активов. По состоянию на 01 января 2021 общая сумма размещенных в Банке России свободных денежных средств составила 675 000 тыс. руб.

Результаты распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2021 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	117 802	0	0	0	117 802
Ссудная и приравненная к ней задолженность	678 566	72 688	162	3 918	755 334
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60	0	0	0	60
Прочие активы	2 123	0	0	0	2 123
Средства клиентов	359 644	103 686	302	6	463 638
Прочие обязательства	6 900	1 860	2 232	13 119	24 111
Внебалансовые обязательства	0	1 185	0	0	1 185
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2021 года	432 007	(34 043)	(2 372)	(9 207)	386 385
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2021 года	432 007	397 964	395 592	386 385	386 385

Результаты распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об

активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Денежные средства	525 064	0	0	0	525 064
Ссудная и приравненная к ней задолженность	443 153	37 649	842	16 638	498 282
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60	0	0	0	60
Прочие активы	804	258	0	0	1 062
Средства клиентов	541 731	77 455	2 698	2 160	624 044
Прочие обязательства	7 349	39	0	850	8 238
Внебалансовые обязательства	0	146	0	0	146
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	420 001	(39 733)	(1 856)	13 628	392 040
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	420 001	380 268	378 412	392 040	392 040

Как следует из приведенной выше таблицы, по состоянию на 01.01.2021 года основную долю в общем объеме ликвидных активов составляла ссудная и приравненная к ней задолженность (86,3%), денежные средства и их эквиваленты (13,5%), доля прочих активов 0,2%. Основную долю в структуре источников финансирования на 01.01.2021 года составляют средства клиентов (94,8%).

В течение отчетного периода Банк располагал достаточной ликвидностью и не использовал инструменты для предотвращения кризиса ликвидности.

7.4. Информация по операциям хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования.

7.5. Информация о финансовых активах на дату первоначального применения МСФО (IFRS)9

На дату первоначального применения МСФО (IFRS)9 в Банке отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется.

Банк не производил изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS)9 .

8. Информация об управлении капиталом

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в Банке разработано и утверждено Советом директоров Банка «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО «ЗЕМКОМБАНК» (протокол Совета Директоров Банка от 10.01.2020 года № 2).

Цели системы управления капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существ-

венно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля 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 (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Внутренние процедуры управления достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и 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 Банка;

- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;

- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

В рамках осуществления процедур по управлению капиталом Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. Банк самостоятельно осуществляет выбор показателей склонности к риску.

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России, регламентирующим методику определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), Инструкцией Банка России, регламентирующей порядок расчета обязательных нормативов банков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и, при необходимости, по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Лимиты устанавливаются в целом по Банку.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие

щие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в 2020 году не производились.

В отчетном периоде не осуществлялись выплаты дивидендов в пользу единственного участника Банка.

Далее представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2020	469 305	78,9
01.02.2020	466 662	62,8
01.03.2020	468 387	67,0
01.04.2020	465 633	66,4
01.05.2020	476 193	34,7
01.06.2020	472 400	58,5
01.07.2020	469 945	70,6
01.08.2020	467 221	69,3
01.09.2020	465 571	64,6
01.10.2020	463 834	62,2
01.11.2020	461 945	64,9
01.12.2020	461 296	66,7
01.01.2021	469 169	89,0

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по данному разделу в связи с тем, что не производит публичное размещение ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

10.1. Участие кредитной организации в других организациях

В отчетном периоде Банк владел простыми акциями ПАО «Донской коммерческий банк» на сумму 60 тыс. руб., что не оказывало значительного влияния на деятельность указанной кредитной организации.

10.2. Операции, проведенные со связанными сторонами

Операции с участником

	2020	2019
Средства клиентов	1 910	13
Комиссионные доходы	4	109
Процентные расходы	0	1 340

Операции с основным управленческим персоналом

	2020	2019
Объем выданных кредитов	0	0
Остаток ссудной задолженности	0	0
Сформированный резерв по ссудам	0	0
Остаток неиспользованных кредитных линий	0	0
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	0	0
Средства клиентов	2 284	1 404
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(96)	(32)
Комиссионные доходы	0	0
Прочие доходы	0	2

Операции с другими связанными сторонами

	2020	2019
Объем выданных кредитов	1 173 671	1 140 434
Остаток ссудной задолженности	82 681	61 974
Сформированный резерв по ссудам	(7 220)	(12 384)
Остаток неиспользованных кредитных линий	585	146
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(92)	(22)
Остаток по счетам выданных гарантий	0	0
Средства клиентов	291 842	446 451
Процентные доходы	6 228	4 880
Процентные расходы	(5 773)	(8 477)
Операционные расходы	(4 924)	(5 061)
Комиссионные доходы	886	5 602
Прочие операционные доходы	13	18

В отчетном периоде условия проведения сделок со связанными сторонами с учетом объемных параметров сделок существенно не отличались от рыночных условий проведения аналогичных сделок. Параметры кредитования (процентная ставка, сроки, обеспеченность, порядок уплаты процентов) соответствовали параметрам, действующим для клиентов, не связанных с Банком.

10.3. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (руководителям, осуществляющим функции принятия рисков)

	2020	2019
1. Краткосрочные вознаграждения		
1.1. Ключевой управленческий персонал, всего:	10 522	9 550
- в т.ч.отложенная премия	196	196
1.2. Иные руководители, осуществляющие функции принятия рисков, всего:	2 553	2 563
- в т.ч. отложенная премия	0	0
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3. Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
4. Выходные пособия	0	0
Итого	13 075	12 113

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и программ с нефиксируемыми платежами.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В отчетном периоде Банк не проводил выплат на основе долевых инструментов.

13. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде Банк не проводил сделки по объединению бизнесов.

Председатель Правления



Дорожко Н.В.

Главный бухгалтер

Никитина Л.И.

17 марта 2021 года