Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 2020 года ООО «Земский банк»

Общие положения

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 2020 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рискам и капиталом» (далее Указание № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У.

При раскрытии информации о рисках не составляются и не раскрываются таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» раздела IV, таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII, предусмотренные Указанием № 4482-У, так как Банк не применяет соответствующих им методов и подходов.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами и сделки секьюритизации – сделки с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V «Кредитный риск контрагента» приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не раскрывает главу 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» Раздела X Указания № 4482-У, так как не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 4 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	**Номер строки**	**Данные на отчетную дату, тыс. руб.**	**Наименование показателя**	**Номер строки**	**Данные на отчетную дату, тыс. руб.**
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	265 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17 (15,16)	5 540 364	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	287 937	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	287 937
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	97 810
2.2.1		X	40 000	из них: субординированные кредиты	X	40 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11 (10)	641 223	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 232	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

	(строка 5.1 настоящей таблицы)			(строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 232	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 232
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10 (9)	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	7 549	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41 (37,41.1.2)	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	5 105 611	X	X	X

	амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)" всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала по состоянию на 01.10.2020 г. осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе. Оценка активов для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), кроме норматива финансового рычага (Н1.4), производится Банком на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И.

Банк в отчётном периоде выполнил все требования к капиталу, нарушения не допускались.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 90,4704%.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.10.2020 г. отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020 года, размещенной на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Обязательные нормативы, указанные в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются Банком согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И.

За отчетный период существенно изменились следующие показатели:

- норматив мгновенной ликвидности снизился с 298,049% до 133,875%, т.е. на 164,174% за счет снижения высоколиквидных активов, то есть финансовых активов, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;
- норматив текущей ликвидности снизился с 189,491% до 165,377%, т.е. на 24,114% за счет снижения ликвидных активов, то есть финансовых активов, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;
- норматив долгосрочной ликвидности снизился с 96,013% до 72,574%, т.е. на 23,439% за счет снижения кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков увеличился с 282,066% до 291,870%, т.е. на 9,804% за счет увеличения величины крупного кредитного риска, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов.

Остальные основные показатели деятельности Банка существенного изменения за отчетный период не претерпели.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2020 г., представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 044 892	4 950 022	403 591

2	при применении стандартизированного подхода	5 044 892	4 950 022	403 591
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	734 938	734 938	58 795
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 779 830	5 684 960	462 386

Данные в графе 5 рассчитаны исходя из минимального требования к достаточности капитала 8%, установленного Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

За отчетный период существенных изменений показателей не выявлено.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.10.2020 г. представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала 2020 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2020г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 660	0	6 681 914	14 000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 276	14 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	14 276	14 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 276	14 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	27 130	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 660	0	1 546 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 895 664	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	674 117	0
8	Основные средства	0	0	645 096	0
9	Прочие активы	0	0	763 465	0

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2020г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	12 132	0	6 664 090	14 000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 312	14 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	14 312	14 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 312	14 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	48 355	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 132	0	1 336 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 999 102	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	667 521	0
8	Основные средства	0	0	650 125	0
9	Прочие активы	0	0	811 466	0

В 3 квартале 2020 года Банк не привлекал кредиты от Банка России.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним не определены, так как в банке отсутствуют случаи списания с баланса таких активов.

В обремененных активах указан обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» в сумме 11 660 тыс. руб.

Существенные изменения в отчетном квартале произошли по следующим строкам таблицы:

- средства на корреспондентских счетах снизились на 43,9% в связи с проведенными операциями по этим счетам;
- межбанковские кредиты увеличились на 15,7% в связи с увеличением суммы депозита, размещаемой в Банке России;
- прочие активы снизились на 5,9% в связи со снижением денежных средств в кассе банка и на корреспондентском счете в Банке России.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и вид обремененных активов является несущественным.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 3.4:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2020г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 455	43 915
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 748	1 482
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 748	1 482

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2020г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	21 470	43 915
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 976	1 482
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 976	1 482

За 3 квартал 2020г. сумма денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизилась на 42% в связи с проведенными операциями по этим счетам (покупка иностранной валюты/перечисление иностранной валюты на биржу/оплата денежных средств по заключенным контрактам клиентов Банка), сумма средств физических лиц – нерезидентов увеличилась на 25,9% в связи с увеличением денежных средств по депозитам и прочим счетам физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Ввиду отсутствия операций с ценными бумагами, за исключением собственных векселей, Банком не раскрывается таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания № 4482-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П) на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П), представлена в таблице 4.1.2 по состоянию на 01 октября 2020 г.:

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	18 795	21,000	3 947	1,216	229	-19,784	-3 718
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 266	21,000	266	1,000	13	-20,000	-253
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	129 315	21,000	27 156	0,764	987	-20,237	-26 170
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 080	21,000	4 847	0,414	95	-20,590	-4 752
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.07.2020г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	36 453	21,000	7 655	1,095	399	-19,905	-7 256
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 280	21,000	269	1,000	13	-20,000	-256
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	134 010	21,000	28 142	0,749	1 004	-20,251	-27 138
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	24 727	21,000	5 193	0,410	102	-20,590	-5 091
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	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

В 3 квартале 2020 года сумма реструктурированных ссуд снизилась на 48,4% в связи с погашением задолженности заемщика юридического лица; остальные показатели существенного изменения не претерпели.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России № 652-П и используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по состоянию на 01.10.2020 г. составил 58795 тыс. руб. (на 01.07.2020 г. – 58 795 тыс. руб.).

В целях оценки достаточности капитала операционный риск учитывается с коэффициентом 12,5. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из минимального требования достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, и составляет 58 795 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация об оценке и анализе процентного риска по состоянию на 01.10.2020г. отражена в разделе 6.1.5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка в разрезе видов валют не проводится, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. При изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход/расход за год увеличится/снизится на 6 613 тыс. руб. согласно формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2020 г. Соответственно, увеличится/снизится величина финансового результата на 6 613 тыс.руб., при этом в случае снижения это не приведет к образованию убытка. Величина капитала Банка тоже увеличится/снизится на 6 613 тыс.руб. Банком на постоянной основе поддерживается процентная маржа по привлеченным и размещенным средствам, которая положительно отражается на размере финансового результата Банка.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.10.2020 г. представлена в разделе 1 строках 13-14а и в разделе 2 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru). Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к сумме значений балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага.

Существенного изменения показателя финансового рычага в отчётном периоде не произошло. За 3 квартал 2020 года изменения коснулись компонентов финансового рычага, таких как:

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, размер которой снизился на 12,33% в связи со снижением величины нематериальных активов;

- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок увеличилась на 19,81% за счет увеличения величины безотзывных обязательств банка.

Величина активов, используемых для показателя финансового рычага, отличается от величины активов публикуемой формы бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2020 г. на 188 070 тыс. руб. или 2,95%, разница не существенна.

Врио Председателя Правления ООО «Земский банк»
Заместитель Председателя Правления -
начальник управления розничного бизнеса А.П. Балмасов

Главный бухгалтер О.Е. Власова

М.П.

18.11.2020 г.