

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак" (ОГРН 102860003497, 628624, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, 68), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак" по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или,

если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак" за 2020 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для

- Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОИНЗ 11606061115

18 марта 2021 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (Лордковский номер)
71	21768455	1809

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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	2.1	132 706	169 354
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	3 691	6 484
2.1	Обязательные резервы		2 895	3 134
3	Средства в кредитных организациях	2.1	33 047	45 795
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	1 797 211	1 899 217
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		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		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	178 550	213 119
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.5	73 485	130 228
13	Прочие активы	2.6	11 729	9 324
14	Всего активов		2 230 419	2 473 521
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.7	1 300 906	1 601 863
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 300 906	1 601 863
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		598 223	866 643
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	3.8	11 461	9 660
21	Прочие обязательства	2.8	24 099	41 520
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.10	592	617
23	Всего обязательств		1 337 058	1 653 660
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.9	20 000	20 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		10 023	10 023
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	2.10	45 730	46 008
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)		817 608	743 830
36	Всего источников собственных средств		893 361	819 861
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		77 973	82 505
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	3 000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер _____

Ачковская О.В.

Заместитель председателя Правления _____

Чеботаренко О.А.

Телефон: (3466) 49-50-04

18.03.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОЖПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71	2176845	1809

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

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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		133 208	216 450
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.1	55 128	85 465
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		78 080	130 985
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего	3.1	24 728	41 496
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		24 728	41 496
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	108 480	174 954
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:	3.2	36 683	-58 041
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2 701	-37 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		145 163	116 913
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			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8 167	10 207
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.3	220	75
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.4	133 738	163 134
15	Комиссионные расходы	3.4	21 124	22 363
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			
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			
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	37 388	-40 773
19	Прочие операционные доходы	3.6	41 516	29 652
20	Чистые доходы (расходы)		345 068	256 845
21	Операционные расходы	3.6	268 456	306 509
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.8	76 612	-49 664
23	Возмещение (расход) по налогам		3 113	0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		73 499	-49 664
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		73 499	-49 664

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		73 499	-49 664
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-348	5
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-348	5
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		-70	1
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.4	-278	4
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		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		-278	4
10	Финансовый результат за отчетный период		73 221	-49 660

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель председателя Правления

Телефон: (3466) 49-50-04

18.03.2021



Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Чеботаренко О.А.

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	21768465	1809

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)

Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак"

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

628624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер положения	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:	2.9	20 000	20 000
1.1	объявленными акциями (долями)		20 000	20 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.2	753 051	723 353
2.1	прошлых лет		724 528	793 492
2.2	отчетного года		28 523	-70 139
3	Резервный фонд	4.2	10 023	10 023
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		783 074	753 376
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.2	6 245	7 209
5.1	недо созданные 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)		776 829	746 167
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)			776 829		746 167	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.2				46 008	
11.1	Резервы на возможные потери			45 730		0	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:					0	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					0	
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					0	
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					0	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					0	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					0	
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	4.2		45 730		46 008	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.1		822 559		792 175	
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X			X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			1 672 372		1 721 351	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			1 727 692		1 777 025	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порываемых 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 стандартным критериям в соответствии с методикой	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартным критериям в соответствии с методикой	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3						
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	8.1	2 318 457	727 960	2 522 403	2 164 226	563 095	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		1 229 986	0	1 563 847	1 563 847	0	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		45 136	9 027	46 605	46 605	9 321	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов			0	0	0	0	
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		1 043 335	718 933	911 951	553 774	553 774	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (көл-во)
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		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
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		199 188	270 040	277 060
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6 984	513	619
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		192 224	269 527	256 763
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	10 853	10 227
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		25 040	24 888	9 162
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	438	425
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	395
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		42	41	70
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	45
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		77 838	76 864	35 346
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	85 505
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		66 775	66 575	3 000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		11 063	10 289	33 288
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	2 058
5	Кредитный риск по провайдерам финансовым инструментам		0	0	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (көл-во)
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5	5
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	6.4	54 813	57 792	57 792
6.1.1	чистые процентные доходы		385 423	385 282	385 282
6.1.2	чистые непроцентные доходы		188 468	221 022	221 022
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		176 957	164 260	164 260
			3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5	5
7.1	процентный риск		0	0	0
7.2	фондовый риск		0	0	0
7.3	валютный риск		0	0	0
7.4	товарный риск		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:		339 392	5	6	373 412
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.2	324 491	3 994	320 497	320 497

1.2 по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	2.1	13 925	-37 450	51 375
1.3 по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		976	-584	1 540
1.4 под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	48 706	50	24 353	25	12 177	-25	-12 176
1.1	Суды	48 706	50	24 353	25	12 177	-25	-12 176
2	Реструктурированные суды	118 826	32	38 401	28	32 951	-4	-5 450
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	16 953	21	3 560	2	319	-19	-3 241
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	188 946	22	41 294	1	2 000	-21	-39 294
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	19 823	28	5 779	2	379	-27	-5 400
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Суды, 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 Указанием Банка России № 2732-У тыс.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
				Итого	Итого	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		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	7	8
1	Всего активов,	15 987	0	2 734 396	0		
2	Дополнительные 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	Дополнительные 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	50	0	43 680	0		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	15 937	0	0	0		
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	754 571	0		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	194 555	0		
8	Основные средства	0	0	213 960	0		
9	Прочие активы	0	0	1 527 630	0		

Раздел "Справочно".

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 196392, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 88299
 - 1.2. изменения качества ссуд 61016
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России* 0
 - 1.4. иных причин 47077
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 192398, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0
 - 2.2. погашения ссуд 128500
 - 2.3. изменения качества ссуд 56322
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России* 0
 - 2.5. иных причин 7576

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель председателя Правления

Телефон (3466) 49-50-04

18.03.2021

Марголин М.Ф.

Ачюковская О.В.

Чебогаренко О.А.



7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9.1	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9.2	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	20 000	0	0	0	0	0	0	46 008	0	0	0	0	10 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	743 830	819 861	
13	Данные на начало отчетного года	20 000	0	0	0	0	0	0	46 008	0	0	0	0	10 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	743 830	819 861	
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	20 000	0	0	0	0	0	0	46 008	0	0	0	0	10 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	743 830	819 861	
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	0	0	0	-278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73 777	73 499	
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	-278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73 499	73 499	
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	-278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	278	0	
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.1	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.2	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Данные за отчетный период	20 000	0	0	0	0	0	45 730	0	0	0	0	10 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	817 608	893 361	

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Заместитель председателя Правления

Марголин М.Ф.
 Акковская О.В.
 Чеботаренко О.А.



(3466) 49-50-04

18.03.2021

Код территории	71	Код кредитной организации по ОИДТО	2178455	Код регистрации	1009
----------------	----	------------------------------------	---------	-----------------	------

Евразийская отчетность

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

Доминантное общество Евразийский государственный банк "Евраз"

680224, Г. ТЮМЕНЬ, БЕРДЯКОВСКОЕ УЛ. ДФ, 68

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

Код формы по ОИДТО 0408/013
Квартальный (Годовой)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Финансовое значение				в тысячах руб.
			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	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАТЕГОРИИ							
1a	Вклады клиентов						
2	Активы клиентов при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета выгоды от кредитных убытков						
2a	Оценочный капитал	4.2	776 829	747 801	747 419	747 101	746 167
3	Собственные средства (капитал)		793 863	766 453	766 453	766 133	765 201
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4.1	822 559	840 143	822 377	827 867	792 173
4	Активы, взвешенные по уровню риска		841 728	874 880	871 843	853 487	811 209
4a	Активы, взвешенные по уровню риска		1 727 622	1 872 399	1 706 425	1 750 123	1 777 023
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (БЗО.1)						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (БЗО.2)		44,431	41,162	45,277	44,091	43,248
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		49,989	42,21	43,901	44,712	43,967
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (БН1.0, Н1.0, БЗО.0)		47,61	44,867	49,365	47,875	44,579
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51,035	46,725	50,223	48,334	45,166
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
9	Надбавка на непрозрачные активы						
10	Надбавка на ликвидность						
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Важнейший показатель, достигаемый для поддержания на заданном уровне надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА							
13	Валовая банковская активная и пассивная требования под расчет для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага БН1.А, банковская группа (БНО.А), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высшая ликвидная категория, тыс. руб.						
16	Высшая ликвидная категория, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности БН1.А, банковская группа (БНО.А), процент						
18	Норматив краткосрочной ликвидности при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
19	Норматив краткосрочной ликвидности при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
20	Норматив краткосрочной ликвидности при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НОРМАТИВЫ ОТРАЖАЮЩИЕ УРОВЕНЬ РИСКА							
21	Норматив ликвидности Л1						
22	Норматив ликвидности Л2						
23	Норматив ликвидности Л3						
24	Норматив ликвидности Л4		113,489	132,019	151,233	149,176	
25	Норматив ликвидности Л5						
26	Норматив ликвидности Л6						
27	Норматив ликвидности Л7						
28	Норматив ликвидности Л8						

20	Норматив соответствия обязательствам вкладам и депозитам ПИИ	5.25	4.97	2.32	2.09
21	Норматив достаточности ликвидности				
22	Норматив ликвидности				
23	Норматив ликвидности				
24	Норматив ликвидности				
25	Норматив ликвидности				
26	Норматив ликвидности				
27	Норматив ликвидности				

Таблица 2. Информация о расчете норматива финансового риска (П1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера базисных активов и обязательств требований по рискам для расчета норматива финансового риска (П1.4)

Номер строки	Наименование риска	Номер позиции	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риски в части соответствия с базисными активами (бухгалтерская форма), всего:		
2	Получены в части вложений и платежей кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет ликвидности собственных средств (капитала), обязательств кредитов и расхождений (вычетов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности организаций и/или юридического лица
3	Получены в части финансовых активов, связанных с обязательствами банковского сектора, но не включены в отчет о прибылях и убытках (ОПУ)		
4	Получены в части финансовых активов, связанных с обязательствами банковского сектора, но не включены в отчет о прибылях и убытках (ОПУ)		
5	Получены в части финансовых активов, связанных с обязательствами банковского сектора, но не включены в отчет о прибылях и убытках (ОПУ)		
6	Получены в части финансовых активов, связанных с обязательствами банковского сектора, но не включены в отчет о прибылях и убытках (ОПУ)		
7	Получены в части финансовых активов, связанных с обязательствами банковского сектора, но не включены в отчет о прибылях и убытках (ОПУ)		
8	Различные балансовые активы и иные балансовые требования по рискам с учетом поправок для расчета подателя финансового риска, всего:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового риска (П1.4)

Номер строки	Наименование посылателя	Номер позиции	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Валюта базисных активов, всего:		
2	Уменьшения поправки на сумму дисконта, применяемых в рыночных валютных инструментах		
3	Валюта базисных активов по рискам с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
4	Риски по обязательствам с ПИИ (за вычетом полученной первоначальной маржи и (или) с учетом нетипичной позиции, если применимо), всего		
5	Получены в части требований по обязательствам с ПИИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащая списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшения поправки на сумму первоначальной первоначальной маржи в установленных случаях сделок клиентов		
8	Поправка в части требований банка - участника биржи к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПИИ		
10	Уменьшения поправки в части выданных кредитных ПИИ		
11	Валюта риска по ПИИ с учетом поправки, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетипич), всего:		
13	Получены на валютную нетипичную долю чистой (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Валюта кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Валюта риска по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки		
17	Номинальная валютная риска по условиям обязательств кредитного характера, всего:		
18	Получены в части формирования обязательств кредитного характера		
19	Валюта риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправки, всего (сумма строк 17 и 18)		
20	Основной капитал		

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (Сумма строк 3, 11, 16, 19)	
22	Норматив финансового рычага банка (Н14), банковской группы (Н25А), процент (Строка 20 : строка 21)	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
2	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
3	Высококачественные акции (ВПА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н25 (Н27)	
4	ОЖИДАЕМЫЕ ОТ ПОЛИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
5	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
6	наличные средства	
7	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
8	операционные депозиты	
9	Ассеты, не относящиеся к операционным (проси депозиты)	
10	необеспеченные долговые обязательства	
11	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
12	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:	
13	по пролонгации финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
14	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
15	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
16	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
17	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условиям обязательствам	
18	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
19	По слиятию отток денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
20	По договорам без нарушения обязательств после исполнения обязательств	
21	Прочие притоки	
22	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
23	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
24	ВПА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-2Б и ВПА-2	
25	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
26	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н25), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Заместитель председателя Правления
 (3465) 49-50-04
 18.03.2021



Мерголин М.Ф.
 Аносова О.В.
 Чебогаренко О.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71	21768455	1809

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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:		14 833	95 225
1.1.1	проценты полученные		78 494	252 446
1.1.2	проценты уплаченные		-25 746	-42 189
1.1.3	комиссии полученные		173 164	123 226
1.1.4	комиссии уплаченные		-21 024	-20 139
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 167	10 207
1.1.8	прочие операционные доходы		7 611	24 668
1.1.9	операционные расходы		-204 522	-252 488
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 311	-506
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-123 554	-239 215
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		239	11 670
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		193 305	6 069
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 163	4 202
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 131	-1
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-312 049	-269 906
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-11 017	8 751
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-108 721	-143 990
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5671	-6690
2.7	Дивиденды полученные		50122	49204
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		44 451	42 514
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		12 831	-6 351
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-51 439	-107 827
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		218 192	326 019
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		166 753	218 192

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Заместитель председателя Правления

Чеботаренко О.А.

Телефон 3366 49-50-04

18.03.2021



Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак»

(АО БАНК «Ермак»)

за 2020 год

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности Банка	21
1.1. Общая информация о кредитной организации	21
1.2.Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	25
1.2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	25
1.2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.....	45
1.2.3. Информация о некорректирующих/корректирующих событиях после отчетной даты.....	48
1.2.4. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	49
1.2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2021 год.....	50
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	51
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	51
2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и чиста ссудная задолженность.....	51
2.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов (кроме ссудной задолженности) и вложений в ценные бумаги	54
2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД).....	55
2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	57
2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов	58
2.7. Информация об остатках средств на счета клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрез видов привлечения.....	59
2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	60
2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	61
2.10. Условные обязательства	61
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	62
3.1. Процентные доходы и расходы.....	62
3.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.....	62
3.3. Информация о сумме курсовых разниц	63
3.4. Комиссионные доходы и расходы	63
3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы.....	64
3.6. Информация о выбытии (реализации) имущества банка	64
3.7. Информация о вознаграждении работникам	65
3.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	65
3.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств	67
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	67
4.1. Политика и процедуры управления капиталом.....	67
4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	69
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	69
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	70
6.1. Кредитный риск.....	72
6.2. Рыночный риск.....	80
6.3. Риск ликвидности.....	81
6.4. Операционный риск.....	84
6.5. Риск процентной ставки.....	84
6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации	85
6.7. Стратегический риск	86
6.8. Регуляторный риск	87
6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.....	87
6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости	88
6.11. Операции хеджирования.....	88
7. Информация об управлении капиталом.....	88
8. Информация по сегментам деятельности.....	89
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	90
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	90

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) АО БАНК «Ермак» за 2020 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») (в действующей редакции) и сформирована из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя обязательные формы отчетности, составленные в соответствии с требованиями с Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У») (в действующей редакции)

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено 23 апреля 2021 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.bankermak.ru).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о кредитной организации

АО БАНК «Ермак» зарегистрирован на территории Российской Федерации с 1992 года. Полное фирменное наименование: Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак» (далее – АО БАНК «Ермак», Банк). Почтовый и юридический адрес: 628624, Россия, Ханты-Мансийский Автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, 68. В течение 2020 года реквизиты Банка не изменялись.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1809 от 26.12.2018 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц с 27 января 2005 года и включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» за № 526. Банк является ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, косвенным участником платежной системы «Мир», участником Международной системы денежных переводов физических лиц «Золотая Корона».

Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 января 2021 года Банк представлен 22 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 5 дополнительных офисов, 16 операционных касс:

в г. Нижневартовске расположено 20 подразделений (1 Головной офис, 3 дополнительных офиса, 16 операционных касс);

в г. Тюмени расположено 1 подразделение (1 дополнительный офис);

в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Списочная численность персонала за 2020 год изменилась и по состоянию на 01 января 2021 года составила 147 человек (01 января 2020 года – 196 человек).

В целях проведения проверки и подтверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Аудитором бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2020 год, является ООО «Листик и Партнеры - Москва». ООО «Листик и Партнеры - Москва» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер записи в реестре членов - аудиторских организаций № 11606061115.

Приоритетные направления деятельности Банка

На основании базовой лицензии Банка России, АО БАНК «Ермак» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международных платежных систем Visa International и MasterCard, предоставление держателям карт дополнительных услуг;
- обслуживание карт национальной платежной системы «Мир».

Сведения о корпоративном управлении

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления АО БАНК «Ермак». В течение 2020 года Банк следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Исполнительные органы – Председатель Правления и Правление Банка – осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами. Совет директоров АО БАНК «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 2020 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	конец отчетного периода
	Марголин Марк Фимович	01.01.2020-31.12.2020	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в отчетном периоде	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2020-31.12.2020	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2020-31.12.2020	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Вакутина Оксана Федоровна	01.01.2020-31.12.2020	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2020-31.12.2020	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2020-31.12.2020	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2020-31.12.2020	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2020-31.12.2020	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2020-31.12.2020	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.

В течение 2020 года экономическая среда, в которой АО Банк «Ермак» осуществлял свою деятельность, характеризовалась значительными темпами падения основных показателей деловой активности, внутреннего и внешнего спроса. Пандемия коронавируса стала главной угрозой для российской экономики в 2020 году. Банк России на этом фоне применил стимулирующую денежно-кредитную политику. За 2020 год ключевая ставка Банка России снизилась на 2 процентных пункта с 6,25 до 4,25.

Рост неопределенности внешней среды и нестабильности в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики Российской Федерации.

Кроме того, темпы развития экономики оставляют желать лучшего, а список привлекательных заемщиков по-прежнему ограничен. При возрастающих требованиях регулятора к достаточности капитала банков и концентрации кредитования, банки предпочитают избегать наращивание необоснованного кредитного и процентного риска.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2020 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовый результат за 2020 год по основным видам совершаемых операций отражен в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

По итогам 2020 года Банк по ряду основных показателей деятельности демонстрировал разностороннюю динамику.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») уменьшилась на 243 102 тыс. рублей, или на 9,8%, и по состоянию на 1 января 2021 года составила 2 230 419 тыс. рублей.

Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 48 732 тыс. рублей, или на 33,5%, и составил на 1 января 2021 года 194 327 тыс. рублей. Кредитный портфель юридических лиц с учетом предпринимателей увеличился на 152 819 тыс. рублей, или на 26,2%, и составил на 1 января 2021 года 723 406 тыс. рублей.

Уровень просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2021 года составил 22,0%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц составил 6,4%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц составил 26,2%.

Объем привлеченных средств физических лиц, том числе индивидуальных предпринимателей уменьшился на 268 420 тыс. рублей, или на 31%. Величина данных ресурсов на 1 января 2021 года – 598 223 тыс. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период остался снизился на 4% и составил на 1 января 2021 года 702 683 тыс. рублей.

За 2020 год Банком получена прибыль в сумме 73 499 тыс. рублей (за 2019 год убыток составил 49 664 тыс. рублей). Общим собранием акционеров Банка от 17 апреля 2020 года было принято решение списать убыток за 2019 год в размере за счет нераспределенной прибыли. Вопрос о распределении прибыли Банка за 2020 год в размере 73 499 тыс. рублей будет вынесен на утверждение годовому общему собранию акционеров 23 апреля 2021 года.

Операционные расходы Банка составили 268 456 тыс. рублей, что на 12,4% меньше аналогичного показателя (в 2019 году 306 509 тыс. рублей). Указанное уменьшение связано со снижением расходов на содержание персонала на 20 054 тыс. рублей (в 2019 году составили 148 759 тыс. рублей). А также снижением организационно-управленческих расходов 2020 году на 19 972 тыс. рублей (в 2019 году составили 79 671 тыс. рублей).

В 2020 году после завершения работы по взысканию просроченной задолженности были восстановлены ранее созданные резервы на возможные потери, в результате чистые доходы составили в 2020 году 345 068 тыс. рублей, что на 34,3% больше аналогичного показателя (в 2019 году 256 845 тыс. рублей).

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 01 января 2021 года. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации с округлением до целых тысяч рублей (далее - тыс. рублей), если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Для «Бухгалтерского баланса», «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации» и «Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» сопоставимым периодом является 01 января 2020 года. Для «Отчета о финансовых результатах» и «Отчета о движении денежных средств» сопоставимыми данными являются данные за 2019 год.

Информация о банковской группе

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

1.2. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

1.2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и Учетной политикой Банка на 2020 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, не зависимо от их места расположения.

С 01 января 2019 года изменен порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», как следствие, сравнительная информация по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не является полностью сопоставимой.

В настоящей пояснительной информации данные в отношении юридических лиц включают в себя данные по индивидуальным предпринимателям, если при раскрытии информации не указано иное.

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- резервы на возможные потери;

Банком на регулярной основе проводится анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 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»). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

- недвижимостью, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №579-П и Положения от 22 декабря 2014 г. №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» (далее – «Положение №448-П»), согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях утвержденным и в Учетной политике.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка, доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, 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.

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

- притока активов;
- 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 добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или 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.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк, при составлении отчетности, руководствуется Указанием Банка России от 16 июля 2012 г. № 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации" (далее – «Указание №2851-У»), Указанием № 4927-У, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности. Отчетность Банка предоставляется в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 24 января 2005 г. № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации» (далее – «Указание №1546-У»).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем 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 (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 над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленных Банком России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы и оказанные услуги.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическим и физическим лицам иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, отражаются в балансе Банка в день их совершения.

Резервы на возможные потери с денежными средствами формируются в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Драгоценные металлы

Согласно выданной базовой лицензии Банка России «без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами», Банк в течение 2020 года операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями не осуществлял.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов. Операции по списанию денежных средств, с корреспондентского счета ЛОРО осуществляется Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, при условии достаточности средств на его счете.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры,

операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Работа с суммами невыясненного назначения в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах, производится на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях Российской Федерации, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям.

Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям и контрагентам, в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств, включительно, согласно условиям договора. По размещенным в Банке России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям, в соответствии с Положением №590-П и соответствующими внутренними документами Банка.

В течение 2020 года Банк денежные средства на межбанковском рынке не привлекал.

Операции с клиентами

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», № 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок размещения/привлечения средств определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического размещения/привлечения средств по день окончания действия договора, исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств, включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, которые внесли средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация, о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данное обязательство.

Банком осуществляется проверка на возможное существенное отклонение эффективной ставки процента (далее – «ЭПС») от рыночных ставок. Существенным считается отклонение более 2 процентных пунктов в сторону увеличения от величины ставки базового уровня доходности вкладов по соответствующему сроку (ставки публикуются ежемесячно на сайте Банка России).

В случае если ЭПС не отклоняется от рыночных ставок или отклоняется несущественно, то справедливой стоимостью финансовых обязательств в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае существенного отклонения ЭПС от рыночных ставок – производится корректировка суммы привлеченных средств до справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС (в случае существенного отличия ЭПС от рыночной ставки).

Линейный метод применяется в случаях:

- срок привлеченных средств менее года (365/366 дней от начала договора);
- разница между стоимостью финансовых обязательств, рассчитанная по ЭПС и по линейному методу, несущественна.

Если срок привлеченных средств по договору более года, Банк все равно считает стоимость финансовых обязательств и линейным методом, и методом ЭПС, но если разница между ними несущественна, по счетам корректировок отражаются суммы согласно расчету по линейному методу, а не по методу ЭПС. Существенным признается отклонение в 10% и более друг от друга.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок представления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц осуществлялся с учетом принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использовал наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Если рыночные ставки – наблюдаемые, то формируются проводки по корректировке справедливой стоимости. Если же рыночные ставки – ненаблюдаемые, то разница между справедливой стоимостью кредита и суммой выдачи отражаться на счетах ежемесячно (вместе с начислением процентов, и в другие даты, определенные банком). Корректировка до справедливой стоимости отражаться по мере жизни кредита – так называемая «отсроченная разница».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке). Закреплен состав затрат по сделке и порядок признания в зависимости от утвержденного Учетной политикой уровня их существенности (единовременно или равными долями в течение срока кредита).

Диапазон рыночных ставок определяется Банком ежеквартально, на последний рабочий день квартала. Уровень существенности определен в размере 2 процентных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставки от рыночного диапазона ставок. При незначительном отклонении эффективной процентной ставки, справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае существенного отклонения эффективной процентной ставки от рыночных ставок производится корректировка суммы выданного кредита до справедливой стоимости.

- решение о классификации кредитных продуктов согласно МСФО (IFRS) 9 зависит от:
- бизнес-модели, к которой относится актив (тест бизнес-модели);
- договорных денежных потоков актива (тест SPPI).
- Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно два условия:
 - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
 - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

Линейный метод применяется в случаях:

- срок кредита менее года (365/366 дней от начала договора);
- разница между стоимостью кредита, рассчитанная по ЭПС и по линейному методу, незначительна.

Если срок кредита более года, Банк все равно считает стоимость кредита и линейным методом, и методом эффективной процентной ставки, но если разница между ними незначительна, по счетам корректировок отражаются суммы согласно расчету по линейному методу, а не по методу эффективной процентной ставки. Существенным признается отклонение в 10% и более друг от друга.

При применении метода эффективной процентной ставки процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) кредита.

После расчета амортизированной стоимости вычисляется сумма корректировки и равномерно отражается на счетах доходов и расходов на установленные Учетной политикой даты.

Банком определен порядок определения и учета доходов, связанных с выдачей кредита.

Учет прочих доходов осуществляется единовременно или линейным методом, в зависимости от установленного Учетной политикой критерия существенности.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то кредитная организация осуществляет пересчет эффективной процентной ставки.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По стандартам МСФО вводятся оценочные резервы, которые создаются дополнительно к резервам, сформированным, согласно Положению № 590-П и содержат резервы под оценку актива. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств, признаются в бухгалтерском учете, при отсутствии неопределенности в получении дохода, безусловной и/или высокой.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены/привлечены денежные средства.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по размещенным/привлеченным средствам приходились на разные даты, то не позднее последнего календарного для отчетного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете.

Резервы на возможные потери по получению процентных доходов по кредитным требованиям формируются в соответствии с Положением № 611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Операции и вложения в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, определяемая как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии первоначального признания:

1. Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

2. Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания:

1. Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – «процентные доходы»).

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением N 446-П.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением N 611-П.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах.

Собственных акции, выкупленные у акционеров, учитываются по номинальной стоимости. При выкупе акций или их повторном размещении (продаже другим владельцам) по цене, отличной от номинала, результат между ценой реализации и номинальной стоимостью относится соответственно на счета доходов или расходов Банка.

Средства и имущество

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением №579-П и внутренними нормативными документами Банка. По данным операциям Банк формирует резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением «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» №448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основными средствами могут признаваться объекты, приобретение (строительство) которых осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, использования в административных и социально-культурных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в случае если они необходимы для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка.

Основным средством, признается объект, стоимость которого составляет 100 тысяч рублей и более без учета налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»).

Основные средства учитываются по первоначальной оценке (стоимости), включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

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

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Банк не чаще одного раза в три года (на конец отчетного года), по распоряжению руководителя, переоценивает только одну группу однородных объектов основных средств «Здания и сооружения» по справедливой стоимости в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина России.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств, Банк производит в соответствии с нормативными актами Банка России, о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в качестве корректирующего события после отчетной даты в период до даты составления годовой отчетности.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости, проводится проверка на обесценение основных средств, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30

декабря 2013 г. № 265-Т «О методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение», Распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам основных средств отражаются в соответствии с пунктом 2.32 Положения № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями пункта 2.33 Положения № 448-П.

Проверка на обесценение проводится в соответствии с распоряжением Председателя Правления Банка.

Средства и имущество в части арендованных основных средств

Переданные Банком в аренду объекты имущества продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду по стоимости на дату передачи в аренду. Стоимость имущества на внебалансовом счете подлежит изменению только при изменении стоимости по договору/дополнительному соглашению. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, полученных по договорам аренды по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости переданного в аренду имущества или оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды.

Средства и имущество в части выбытия/реализации

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийных бедствий и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Средства и имущество в части доходов будущих периодов

Доходы будущих периодов включают в себя доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, то есть подлежащие отнесению на счета доходов в последующих отчетных периодах.

Доходы будущих периодов учитываются на балансовом счете II порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Аналитический учет счета ведется в разрезе каждого договора с применением модуля программного комплекса «Учет внутрибанковских операций» и отражением в балансе Банка.

Отчетным периодом при отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов является календарный год.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом для отнесения на счета по учету доходов следует считать календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов.

Средства и имущество в части расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, т.е. подлежащие отнесению на счета расходов в последующих отчетных периодах:

- плата за подписку на периодические издания;
- расходы по оплате информационно-консультационных услуг;
- платежи за предоставленное право использования программного обеспечения;
- расходы на сопровождение программных продуктов;
- расходы на приобретение ЭЦП;
- суммы страховых взносов;
- расходы по рекламе.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете II порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Аналитический учет счета ведется в разрезе каждого договора.

При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу (в календарных днях). Временным интервалом для отнесения на счета по учету расходов следует считать календарный месяц.

В случае если сумма, приходящаяся на данный календарный год, менее 20 000 (Двадцать тысяч) рублей, может быть отнесена на расходы однократно.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий календарный месяц, относятся на счета по учету расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – «недвижимость ВНОД») банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

- Объект удерживается собственником или арендатором в качестве актива в форме права собственности.
- Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
- Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества.
- Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
- Реализация объекта не планируется в течение 1-го года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД.

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, находящееся в собственности банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, не занятые в настоящее время, но предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Основания для принятия к бухгалтерскому учету объектов в качестве недвижимости ВНОД:

- Объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем.
- Стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Для классификации объекта в качестве недвижимости ВНОД банк применяет Профессиональное суждение по определению статуса недвижимости. Критерием существенности (значительности объема) для классификации объекта в качестве недвижимости ВНОД является 50% общей площади объекта недвижимости, сдаваемой во временное владение или пользование.

После первоначального признания объекты ВНОД учитываются Банком по справедливой стоимости.

В исключительных случаях, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве объекта недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой кредитная организация учитывает недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости, кредитная организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Невозможность определить справедливую стоимость объекта отражается в профессиональном суждении.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости ВНОД, по справедливой стоимости, то должен и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Справедливую стоимость объектов недвижимости ВНОД, рассчитывают сотрудники Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости объектов недвижимости ВНОД, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости ВНОД. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости ВНОД, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости ВНОД.

В случаях перевода объектов основных средств или недвижимости ВНОД, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости ВНОД, учитываемой Банком по справедливой стоимости, или при переводе объектов ВНОД в состав основных средств, Банк производит переоценку переводимых объектов на дату перевода объектов. В этом случае оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта недвижимости ВНОД.

Если классифицированный в качестве недвижимости ВНОД, объект находится в стадии сооружения (строительства), бухгалтерский учет такого объекта осуществляется на балансовом счете N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности". Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов недвижимости ВНОД, осуществляется в порядке, установленном требованиями главы 4 Положения № 448-П.

Бухгалтерский учет операций по переводу объектов основных средств, недвижимости ВНОД, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости и операции по переводу объектов недвижимости ВНОД, учитываемых по справедливой стоимости в составе основных средств, и других операций с объектами недвижимости ВНОД, осуществляется в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 448-П.

Периодичность определения справедливой стоимости объектов недвижимости ВНОД Банка:

- на момент принятия объекта к учету в качестве ВНОД,
- на конец каждого отчетного года,
- при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Определение справедливой стоимости производится на основании Распоряжения Председателя Правления Банка.

Результаты определения справедливой стоимости объектов основных средств оформляются профессиональным суждением.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Отражение на балансе Банка изменения справедливой стоимости осуществляется Отделом бухгалтерского и налогового учета на основании профессиональных суждений, по состоянию на конец отчетного года, предоставленных в отдел - не позднее сроков, утвержденных приказом

Председателя Правления Банка для отражения СПОД, а при наступлении событий, существенно повлиявших на справедливую стоимость объектов недвижимости ВНОД – не позднее следующего дня после предоставления профессиональных суждений в Отдел.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их поступления следующим образом:

- первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма всех фактических расходов на приобретение, создание и обеспечение условий для их использования в запланированных целях. Если условиями договора предусмотрена отсрочка или рассрочка платежа, фактические расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности;
- первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, страховые взносы с оплаты труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств и т.п.), за исключением налога на добавленную стоимость и иных налогов, учитываемых в составе расходов;
- первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный капитал Банка, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной акционерами, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
- первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно), определяется исходя из их справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договору мены, определяется из справедливой стоимости полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить, в других случаях первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату на условиях отсрочки платежа - стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница, подлежащая оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на весь период отсрочки платежа.

Дополнительные расходы на приведение нематериальных активов в состояние, пригодное для использования и на обеспечение условий для их использования в запланированных целях во всех случаях поступления нематериальных активов увеличивают их первоначальную стоимость.

На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение нематериальных активов, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30 декабря 2013 г. № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам нематериальных активов отражаются в соответствии с пунктом 3.25 Положения № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями пунктом 3.26 Положения № 448-П.

Проверка на обесценение проводится в соответствии с распоряжением Председателя Правления Банка.

При оценке наличия внешних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на

обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода – 10%;
- изменения, произошедшие в течение отчетного периода или которые, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, имеющие неблагоприятные последствия для Банка – существенными признаются изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением.
- увеличение рыночной процентной ставки – в 1,5 раза.

При оценке наличия внутренних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- отклонение фактического снижения экономической эффективности актива от запланированной по данным внутренней отчетности Банка – 10%;
- отклонение фактического показателя оттока денежных средств от запланированного – 10%;
- отклонение фактического чистого оттока денежных средств или операционной прибыли от использования актива от запланированного – 10%;
- превышение выбытия денежных средств над их поступлением либо получение операционного убытка от использования актива -1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных Банком целях, критерии существенности не применяются.

Расходы на продажу актива, подлежащего проверке на обесценение, признаются существенными, если составляют более 10% от балансовой стоимости актива.

В целях определения справедливой стоимости актива, Банком определены следующие характеристики рынка, признаваемого активным:

- имеется доступность цен для общественности (наличие опубликованных цен на официальных сайтах по продаже активов или иных информационных источниках);
- регулярность проведения сделок (сделки по аналогичным активам проводятся на регулярной основе, то есть не реже 1 раза в месяц).

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк может использовать следующие подходы:

- доходный подход;
- рыночный (сравнительный) подход;
- затратный подход.

Отражение на балансе Банка выявленных убытков (восстановление убытков) от обесценения осуществляется Отделом бухгалтерского и налогового учета на основании профессиональных суждений, по состоянию на конец отчетного года, предоставленных в отдел - не позднее сроков, утвержденных приказом Председателя Правления Банка для отражения СПОД.

В целях налогового учета (статья 257 главы 25 НК РФ) первоначальной стоимостью амортизируемых нематериальных активов признается фактическая сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Нематериальные активы в части выбытия/реализации

Выбытие нематериальных активов происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- переход исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (при обращении взыскания на данный нематериальный объект);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой кредитной организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком в соответствии с требованиями главы 5 Положения № 448-П.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 5.1. главы 5 Положением № 448-П;
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также другие активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, полученные по договорам отступного, залога, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости на дату их признания, на основании профессионального суждения. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, что отражается в профессиональном суждении, то их оценка производится в следующем порядке:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в договоре (соглашении) об отступном или новации, включая суммы НДС, если реализация имущества, являющегося предметом отступного, подлежит обложению НДС.

Если в первичных документах сумма НДС не указана, счет-фактура банку не представлен, то банк считает, что стоимость переданного имущества по договорам отступного, новации, залога не содержит в себе НДС.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего числа месяца, в котором объект переведен в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин (пунктом 5.10 Положения № 448-П):

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не производится.

Определение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется сотрудниками Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости активов, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик. В случае привлечения независимого оценщика, на момент принятия к учету, объект отражается на балансе Банка по правилам отражения первоначальной стоимости для объектов, не поддающихся надежной оценке. Результаты определения справедливой стоимости объектов оформляются профессиональным суждением.

Запасы

В качестве запасов признаются активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- Запасных частей;
- Материалов;
- Инвентаря;
- Принадлежностей;
- Изданий.

Не признаются запасами:

- Финансовые вложения;
- Материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования:

- стоимость запасов по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в Банке целях.

В случае позднего поступления документов, подтверждающих затраты по доставке запасов, а именно после оприходования данных запасов, транспортные расходы, включая расходы по страхованию, отражаются в бухгалтерском учете на счете 70606 (48414) «Транспортные расходы»

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначально средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости на дату их признания.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то их первоначальная оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка объектов данной категории, Банком не производится.

Справедливая стоимость средств труда и предметов труда, осуществляется сотрудниками Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости активов, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик. В случае привлечения независимого оценщика, на момент принятия к учету, объект отражается на балансе Банка по правилам отражения первоначальной стоимости для объектов, не поддающихся надежной оценке. Результаты определения справедливой стоимости объектов основных средств оформляются профессиональным суждением.

Объекты залога

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Залоговая

(справедливая) стоимость имущества определяется как разница между рыночной стоимостью предмета залога и дисконта. При изменении условий предоставления кредита, а также при погашении части основного долга и процентов, сумма учтенного залога (обеспечения, поручительства) остается неизменной и подлежит списанию после погашения кредитных обязательств в полном объеме.

Банк формирует резервы по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, с учетом обеспечения I категории качества, а именно – гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг, соответствующих критериям, определенным пунктом 6.2.1 пунктом 6.2.2 Положения № 590-П соответственно и II категории качества, а именно - недвижимости, соответствующей критериям, определенным пунктом 6.3.1 Положения № 590-П.

Справедливая стоимость гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, принятой в качестве обеспечения II категории качества, определяется не реже одного раза в квартал по рыночной стоимости.

Источником информации о рыночной стоимости недвижимости являются сведения ООО «ЭкспертКонсалтинг»:

- справка об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемая Банку каждые три месяца по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде;
- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемый Банку ежегодно по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде.

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет справедливую стоимость обеспечения путем уменьшения рыночной стоимости обеспечения на расходы, связанные с его реализацией. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения принимаются равными 8% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и поведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

В случае если по нескольким кредитным договорам заемщика оформлено одно обеспечение, при расчете минимального размера формируемого резерва стоимость обеспечения распределяется пропорционально каждому обязательству (остатку ссудной задолженности с учетом доступного лимита кредитной линии).

В случае если заемщику предоставлена кредитная линия, при расчете минимального размера формируемого резерва стоимость обеспечения распределяется пропорционально остатку ссудной задолженности и доступному лимиту кредитной линии.

По итогам расчета минимального размера резерва формируется Профессиональное суждение. В случае, изменения стоимости обеспечения объекта недвижимости по сравнению с предыдущей отчетной датой Банк осуществляет новый расчет минимального размера резерва и производит соответствующие корректировки фактически созданного резерва.

Внебалансовые обязательства

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах, с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора.

Аналитический учет принятого обеспечения ведется на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

Банк учитывает обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенных с клиентами договоров

(соглашений) о предоставлении гарантии на балансовом счете 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства».

Обязательства Банка по открытым заемщикам кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности», в том числе по операциям с банковскими картами, учитываются на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами.

1.2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и в соответствии с Положением № 579-П, а также другими действующими инструктивными и нормативными актами Банка России (с учетом изменений и дополнений). Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

В отчетном периоде Банк сохранял основные принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принципа «непрерывности деятельности» отраженные в Учетной политике на 2020 год. Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносятся по мере изменений требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае существенных изменений условий деятельности Банка.

Согласно ч. 6 ст. 8 Закона N 402-ФЗ изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.
- Учетная политика Банка на 2020 год утверждена с учетом изменений и дополнений, новых нормативных актов Банка России, вступивших в законную силу с 01 января 2020 года:
- Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Новая редакция от 22 мая 2019 г. Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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».

В Учетной политике на отчетный период закреплены принципы отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9.

В разделе Учетной политики по учету операций по кредитованию юридических и физических лиц утверждено, что при первоначальном признании (в момент выдачи кредита), для учета по МСФО, Банк классифицирует кредитные продукты по справедливой стоимости, впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости.

Закреплен порядок проверки на возможное существенное отклонение эффективной ставки процента (далее – «ЭПС») от рыночных ставок, в зависимости от установленного Банком уровня существенности. Существенным считается отклонение более 2% в сторону увеличения или уменьшения ставки от рыночного диапазона ставок. Диапазон рыночных ставок определяется Банком ежеквартально, на последний рабочий день квартала. При несущественном отклонении ЭПС,

справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае существенного отклонения ЭПС от рыночных ставок производится корректировка суммы выданного кредита до справедливой стоимости.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.

Аналогичный порядок учета определен по операциям кредитования с использованием пластиковых карт, а также по межбанковскому кредитованию.

Порядок отражения Банком на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств, созданию оценочных резервов осуществляется в соответствии с Положением № 605-П.

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Положением № 579-П и Положением № 606-П. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учетного векселя), если не установлена иная дата.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Погашение векселей отражается в бухгалтерском учете с соблюдением общих принципов, установленных Положением № 606-П.

По долговым ценным бумагам оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты, первоначального признания не реже одного раза в квартал на последний календарный день за весь срок.

Учетная политика Банка в отношении учета, а также порядка создания и размера резервов под учетные Банком векселя третьих лиц, использования резервов регулируется Положением № 606-П.

В разделе «Учет основных средств» закреплено, что проверка на обесценение проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года, а по группе Основные средства «Здания и сооружения» кроме годов, в которых проводится переоценка, осуществляемая 1 раз в три года. В разделе утвержден способ переоценки для объектов основных средств, полностью с амортизированных - путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю, закреплены бухгалтерские проводки по учету таких операций. Также определено, что по таким объектам устанавливается срок, на который продлевается установленный ранее срок полезного использования для возобновления начисления амортизации.

Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов по суммам, приходящимся на следующие временные периоды ведется на счетах «Расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями».

Учет процентов по размещенным средствам осуществляется на счетах по учету начисленных процентов (47427) и за первые 5 (Пять) рабочих дней месяца не отражаются. Отражение процентов осуществляется на 6 (Шестой) рабочий день, за период с 1 (Первого) по 6 (Шестой) рабочий день (включая выходные и праздничные дни). Начиная с 7 (Седьмого) рабочего дня проценты начисляются ежедневно. Проценты за выходные и праздничные дни в течение месяца начисляются в ближайший следующий за ними рабочий день.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, доначисленные с указанной выше даты (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Минимальный объект учета, (лимит стоимости), по нематериальным активам составляет в Банке 100 000 руб.

Запасы отражаются в бухгалтерском учете Банка с учетом новых требований, а именно, при признании оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания, запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- себестоимости, определенной в соответствии с Положением БР №448-П;
- чистой возможной цене продажи, которая определяется в соответствии с п.6 МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка запасов Банком не производится.

Учетной политикой закреплено, что чистая возможная цена продажи определяется для запасов, приобретенных после 01.01.2020 года, и оставшихся на балансовом счете по учету запасов на конец текущего рабочего (операционного) дня. Результаты оценки оформляются профессиональным суждением. Согласно учетной политики с 01.01.2020 г. чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н.

Для учета аренды в Банке разработано новое положение, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды АО БАНК «Ермак», на которое ссылается учетная политика.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются арендатором с применением модели учета по справедливой стоимости в соответствии с главой 4 Положения Банка России №448-П.

Начисление амортизации по базовым активам осуществляется в соответствии со способом, установленным арендодателем для аналогичных активов.

Банк по договорам аренды, в которых Банк выступает арендатором, а именно не применяет требования Положения 659-П, то есть применяет упрощенный подход, в отношении:

- краткосрочной аренды;
- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Арендные платежи в таком случае признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды определяется внутренним положением Банка «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды».

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется арендодателем не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала. В случае значительного увеличения кредитного риска – по мере возникновения обстоятельства.

Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов учитываются с 2020 года на счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями», учитывая требования Положения БР от 27.02.2017 г. № 579-П, а также разъяснениям ЦБ РФ.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка формируется и сдается с учетом изменений в Указание БР от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Теперь

экземпляр бухгалтерской (финансовой) отчетности не сдается в налоговый орган по месту нахождения, в соответствии с внесенными изменениями в Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Начиная с отчетности за 2019 год, согласно Федеральному закону от 28.11.2018 № 444-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О бухгалтерском учете» организации, представляющие бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Центральный банк Российской Федерации освобождаются от сдачи обязательного экземпляра бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган по своему местонахождению.

1.2.3. Информация о некорректирующих/корректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием от 04 сентября 2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») под некорректирующими событиями после отчетной даты Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

- К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит:
- принятие решения об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценки основных средств на отчетную дату;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- действия органов государственной власти (арест имущества и так далее);
- принятия решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- иные события.

В период после отчетной даты с 01 января 2021 года до даты составления и подписания годовой отчетности у Банка не было некорректирующих событий.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием №3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и/или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, Банк

применял критерий существенности. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете Банка корректирующих событий после отчетной даты не устанавливается.

В составе событий после отчетной даты отражены:

	2020 год	2019 год
Начисление СПОД по текущей премии и отпускным за декабрь		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-3 068	-2 858
<i>в т. ч. влияние на прибыль</i>	-3 068	-2 858
Прочие операции СПОД (комиссии, абонентская плата, услуги связи, расчетные услуги, коммунальные услуги, транспортные, эксплуатационные расходы и т.п.)		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-5 049	-2 998
<i>в т. ч. влияние на прибыль</i>	-5 049	-2 998
Начисление СПОД по страховым взносам от текущей премии и отпускным за декабрь		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-681	-863
<i>в т. ч. влияние на прибыль</i>	-681	-863
Отложенное налогообложение		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	0	0
<i>в т. ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	-1 802	0
Восстановление (доначисление) резерва на возможные потери		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	30	40 887
<i>в т. ч. влияние на прибыль</i>	30	40 887
Переоценка основных средств Банка		
<i>влияние на капитал</i>	0	0
<i>в т. ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	0	0
Доходы (расходы) по налогам и сборам		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	-283	-25
<i>в т. ч. влияние на прибыль</i>	-283	-25
Начисленные процентные расходы		
<i>влияние на источники собственных средств</i>	0	0
<i>в т. ч. влияние на прибыль отчетного года</i>	0	0
Итого влияние на источники собственных средств	-9 051	34 143
<i>в т. ч. влияние на прибыль</i>	-10 853	34 143

1.2.4. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Расчет величины базовой прибыли (убытка) на акцию производится в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 21 марта 2000 г. №29н.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года акции банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук):

Наименование	на 01.01.2021 года	на 01.01.2020 года
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, рублей	73 498 759,54	-49 663 404,87
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, штук	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, рублей	18,375	-12,416

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разводненная прибыль на акцию Банком отдельно не определяется.

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру,

или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

1.2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2021 год

Учетная политика Банка на 2021 год утверждена приказом Председателя Правления Банка 25 декабря 2020 года.

В Учетной политике на следующий год, также как и в предыдущих периодах, сохранены основные принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности». Также неизменны остались основные методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

В Учетную политику Банка на 2021 год по сравнению с учетной политикой на 2020 год внесены следующие изменения и дополнения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений действующих положений, а именно:

- в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 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», Указаниями Банка России от 14.09.2020 г. N 5546-У.
- в Положение Банка России от 27.02.2017 г. N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Указаниями Банка России от 14.09.2020 г. N 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и Указание Банка России от 19 мая 2020 г. N 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Основные изменения, внесенные в Учетную политику в связи с применением указанных выше Положений БР и других нормативных актов – это изменения в план счетов бухгалтерского учета, в связи с изменениям в порядке бухгалтерского учета по приобретенным правам требования, введением единого казначейского счета, изменены характеристики некоторых счетов бухгалтерского учета.

Произошли некоторые изменения в учете имущества. С 01.01.2021 г. в учетной политике Банка закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, то затраты на приобретение указанных активов будут признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но не ранее даты поступления активов в Банк. Учет материальных запасов ведется на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», на нем учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

С 01 января 2021 г. Банк создает резерв под обесценение запасов в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи. Операция отражается бухгалтерской записью: Дт 70606 «Расходы» (48404), Кт 61016 «Резервы под обесценение запасов». В состав запасов Банк не включает инвентарь, материалы, запасные части. При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение,

повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов бухгалтерской записью: Дт 61016 «Резервы под обесценение запасов» Кт 70601 «Доходь» (29407).

Проведение инвентаризации с 01 января 2021 осуществляется не ранее 1 октября отчетного года, Банк утвердил учетной политикой сроки проведения инвентаризации по состоянию на 1 ноября и (или) 1 декабря, дополнив перечень инвентаризируемого имущества товарно-материальными ценностями и материальными запасами.

В части бухгалтерской (финансовой) отчетности с 01.01.2021 вступает в действие новая редакция п.1.5.3. Указаний Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», согласно которым пояснительная информация к годовой отчетности, составленная в соответствии с нормативным актом Банка России о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций теперь входит в состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе следующим образом:

Наименование	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение	
			тыс. рублей	%
Наличные денежные средства	132 706	169 354	-36 648	-21,6
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	796	3 350	-2 554	-76,2
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	33 250	46 095	-12 845	-27,9
<i>- в банках</i>	<i>6 340</i>	<i>14 810</i>	<i>-8 470</i>	<i>-57,2</i>
<i>- в небанковских кредитных организациях</i>	<i>26 909</i>	<i>31 285</i>	<i>-4 376</i>	<i>-14,0</i>
Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов	0	1	-1	-100,0
Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	203	299	-96	-32,1
<i>Увеличение резерва на возможные потери до оценочного резерва</i>	<i>203</i>	<i>300</i>	<i>-97</i>	<i>-32,3</i>
<i>Уменьшение резерва на возможные потери до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>-1</i>	<i>1</i>	<i>-100,0</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	166 549	218 499	-51 950	-23,8

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. На 01 января 2021 года сумма составила 2 895 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 3 134 тыс. рублей). Кроме того, на 01 января 2021 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и чистая ссудная задолженность.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение абсолютное	Изменение в %
Межбанковские кредиты	15 937	13 381	2 556	19,1
Депозиты в Центральном Банке	1 093 500	1 445 800	-352 300	-24,4
Ссудная задолженность юридических лиц	427 263	478 453	-51 190	-10,7
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>186 920</i>	<i>247 816</i>	<i>-60 896</i>	<i>-24,6</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами)	16 750	2 550	14 200	556,9
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>
Требования к юридическим лицам по приобретенным по сделке правам (уступка требования)	0	0	0	0,0
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	279 393	89 584	189 809	211,9
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>2 597</i>	<i>3 107</i>	<i>-510</i>	<i>-16,4</i>
Ссудная задолженность физических лиц	186 404	145 045	41 359	28,5
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>12 120</i>	<i>13 425</i>	<i>-1 305</i>	<i>-9,7</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами)	0	550	-550	-100,0
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>
Вложения в операции финансовой аренды	7 923	0	7 923	0,0
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>
Процентные доходы по ссудной и приравненной задолженности	35 543	25 941	9 602	37,0
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>21 240</i>	<i>19 240</i>	<i>2 000</i>	<i>10,4</i>
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 062 713	2 201 304	-138 591	-6,3
Фактически сформированный резерв на возможные потери	324 491	320 497	3 994	1,2
<i>в т.ч. созданный под просроченные активы</i>	<i>222 581</i>	<i>283 538</i>	<i>-60 957</i>	<i>-21,5</i>
Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-58 989	-18 410	-40 579	220,4
<i>Увеличение резерва на возможные потери до оценочного резерва</i>	<i>2 430</i>	<i>5 109</i>	<i>-2 679</i>	<i>-52,4</i>
<i>Уменьшение резерва на возможные потери до оценочного резерва</i>	<i>-61 419</i>	<i>-23 519</i>	<i>-37 900</i>	<i>161,1</i>
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 797 211	1 899 217	-102 006	-5,4

В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 Банком были сформированы корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков объективна и формируется на основе обоснованной и подтвержденной информации.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц – некредитных организаций и индивидуальных предпринимателей (до вычета резервов)

Наименование	01.01.2021	Доля на 01.01.2021, (%)	на 01.01.2020	Доля на 01.01.2020, (%)
Строительство	223 896	31,0	275 068	48,2
Торговля, ремонт	114 546	15,8	141 789	24,9
Операции с недвижимостью	38 288	5,3	15 661	2,7
Транспорт и связь	18 191	2,5	29 900	5,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	2 550	0,5
Добыча полезных ископаемых	1 000	0,1	3 000	0,5
Прочие виды	327 485	45,3	102 619	18,0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета сформированных резервов на возможные потери	723 406	100,0	570 587	100,0

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, физических лиц по целям кредитования (до вычета резерва)

Наименование	01.01.2021	01.01.2020	Изменение	
			тыс. рублей	%
Ссудная задолженность, в т.ч.	186 404	145 045	41 359	28,5
Ипотечные ссуды	75 207	33 941	41 266	121,6
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	8 478	16 777	-8 299	-49,5
Иные потребительские ссуды	102 719	94 327	8 392	8,9
Требования, признаваемые ссудами	0	550	-550	-100,0
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	550	-550	-100,0
Вложения в операции финансовой аренды	7 923	0	7 923	0,0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	194 327	145 595	48 732	33,5

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 января 2021 года составила 1 131 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 1 714 тыс. рублей). Также в 2020 году Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 января 2021 года составила 237 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 425 тыс. рублей).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Тюменская область, в т.ч.	838 536	643 857

- ХМАО	860 789	606 788
Московская область	77 515	71 643
Челябинская область	1 000	0
Республика Башкортостан	682	682
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	917 733	716 182

Структура кредитного портфеля юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Наименование	на 01.01.2021	Доля на 01.01.2021, в %	на 01.01.2020	Доля на 01.01.2020, в %
Просроченные ссуды	201 637	22.0	264 348	36.9
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	3 252	0.4	425	0.1
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	22 401	2.4	788	0.1
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	7 886	0.9	31 153	4.3
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	63 177	6.9	25 810	3.6
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	164 005	17.9	173 927	24.3
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	455375	49.6	219 731	30.7
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	917 733	100.0	716 182	100.0

Сравнительная информация о структуре и количестве операций на межбанковском рынке представлена ниже:

Сроки размещения	2020 год		2019 год	
	Количество операций, (шт.)	Сумма	Количество операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	0	0	4	680 000
от 2 до 7 дней	0	0	6	1 020 000
от 8 до 30 дней	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	10	1 700 000

Сравнительная информация о структуре и количестве операций по размещению денежных средств на депозиты в Банке России представлена ниже:

Сроки размещения	2020 год		2019 год	
	Количество операций, (шт.)	Сумма	Количество операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	259	64 540 700	272	83 577 760
от 2 до 7 дней	48	42 269 740	46	41 662 090
от 8 до 30 дней	4	2 300 000	3	2 900 000
ИТОГО	311	109 110 440	321	128 139 850

2.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов (кроме ссудной задолженности) и вложений в ценные бумаги

- В 2019-2020 годы Банк не осуществлял операции и вложения в:
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности);
- в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)

Наименование	Основные средства и земля	Аренда	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020 г.	125 406		80 179	0	7 209	325	213 119
Первоначальная стоимость на 01.01.2020 г.	209 178	0	80 179	0	17 694	325	307 376
Приобретение/вложения	5 846	1 856	0	6 754	1 202	9 832	25 490
Выбытие/реализация	-2 297	-511	-26 498	-6 587		-9 695	-45 588
Переоценка/уменьшение справедливой стоимости	0		-6 152	0	0	0	-6 152
Перевод в другую категорию	0	0	0	0	0	0	0
<i>из недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданное в аренду</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>из недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданное в аренду</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2021	212 727	1 345	47 529	167	18 896	462	281 126
Накопленная амортизация на 01.01.2020	83 772	0	0	0	10 485	0	94 257
Амортизационные отчисления	7 873	470	0	0	2 166	0	10 509
Списание амортизации при выбытии	-2 132	-58	0	0	0	0	-2 190
Списание амортизации по договору аренды	0	0	0	0	0	0	0
Списание амортизации при переводе в другую категорию	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2021	89 513	412	0	0	12 651	0	102 576
Остаточная стоимость на 01.01.2021 г.	123 214	933	47 529	167	6 245	462	178 550

Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0
создание	0	0	0	0	0	0	0
восстановление	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0

Объект удерживается собственником или арендатором в качестве актива в форме права.

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Менее 1 года	951	1 327
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих арендных платежей	951	1 327

На 01 января 2021 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2020 году, составила 1 097 тыс. рублей (в 2019 году 2 080 тыс. рублей).

Сумма платежей по содержанию имущества, полученного по договорам аренды (в том числе коммунальные платежи), признанная в качестве расходов в 2020 году, составляет 88 тыс. рублей (в 2019 году 284 тыс. рублей).

Большинство договоров аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений. Краткосрочные договоры аренды заключены на срок 11 месяцев и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях.

Размер арендной платы является фиксированным и закреплен в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. Часть договоров аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений Банка предусматривает возмещение арендодателю расходов по содержанию арендованного имущества, в том числе расходов на коммунальные услуги.

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам финансовой аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Менее 1 года	504	534
От 1 года до 5 лет	480	979
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих арендных платежей	984	1 513

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Менее 1 года	2 441	4 464
От 1 года до 5 лет	2 353	4 517
Более 5 лет	0	33
Итого сумма будущих арендных платежей	4 795	9 014

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2020 году, составила 2 611 тыс. рублей (в 2019 году 4 887 тыс. рублей). Из них:

	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи в аренду имущества АО Банк "Ермак"	2 281	2 060
Доходы от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	330	2 827

Размер арендных платежей является фиксированным и закреплён в условиях договоров. Условиями большинства договоров не предусматривается возмещение Банку расходов по коммунальным услугам сдаваемых в аренду объектов.

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам финансовой аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	На 01.01.2021	на 01.01.2020
Менее 1 года	4	4
От 1 года до 5 лет	10	12
Более 5 лет	1	3
Итого сумма будущих арендных платежей	15	19

А также суммы будущих выкупных платежей по договорам финансовой аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	На 01.01.2021	на 01.01.2020
Менее 1 года	522	541
От 1 года до 5 лет	1 549	1 794
Более 5 лет	229	506
Итого сумма будущих арендных платежей	2 300	2 841

Большинство договоров аренды заключено на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации на тот же срок на тех же условиях. По остальным договорам срок действия закреплён в условиях договора.

2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Банка, и имеет намерение продать это имущество в течение года. Имущество, отраженное по данной статье получено Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Далее представлено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в разрезе основных категорий:

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость на 01.01.2020	31 015	83 228	11 193	633	5 719	131 788
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2020</i>	579	123	836	21	0	1 559
Поступление	0	0	0	0	0	0
Реализация	-29 570	-4 717	-5 752	-633	-5 719	-46 391
Оценка справедливой стоимости	-351	-7 681	59	0	0	-7 937
Перевод в другую категорию	0	0	0	0	0	0
<i>из НВНОД</i>	0	0	0	0	0	0
<i>в НВНОД</i>	0	0	0	0	0	0
<i>в категорию "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"</i>	0	0	0	0	0	0
Влияние НДС при переводе в состав НВНОД или реализации	0	0	0	0	0	0
Стоимость на	1 094	70 830	5 500	0	0	77 424

01.01.2021						
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2021</i>	579	2 537	823	0	0	3 939

*На 01.01.2020 г. жилой дом из категории «Здания и сооружения» включен в категорию «Жилые помещения»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

По итогам проведенной оценки на конец 2020 года Банк признал наименьшей справедливую стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и отразил в балансе как «расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости» в сумме 8 228 тыс. рублей и доходы 255 тыс. рублей.

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена сотрудником АО Банка «Ермак – специалистом по работе с залогами на основании Профессиональных суждений о справедливой стоимости объекта залога.

2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов

На 01.01.2021	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	2 340	2340	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	2 033	2 033	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в том числе:	307	307	0	0	0	0
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	271	271	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в том числе:	9 389	5 914	3 475	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	5 042	5 042	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	4 347	872	3 475	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие активы	11 729	8 254	3 475	0	0	0

На 01.01.2020	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	1 412	1 412	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	1 073	1 073	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в том числе:	339	339	0	0	0	0

На 01.01.2020	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	339	339	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в том числе:	7 912	4 116	3 796	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	3 093	3 093	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	4 819	1 023	3 796	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие активы	9 324	5 528	3 796	0	0	0

2.7. Информация об остатках средств на счета клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрез видов привлечения

В 2020 году новые виды срочных вкладов для населения не вводились, но в целях поддержания конкурентоспособности и соответствия изменяющейся экономической ситуации менялись условия по действующим вкладам.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение	
			тыс.рублей	%%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	598 113	866 643	-268 530	-31.0
Текущие счета/счета до востребования	314 159	301 620	12 539	4.2
Срочные депозиты	283 954	565 023	-281 069	-49.7
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	408	1 473	-1 065	-72.3
Средства юридических лиц-некредитных организаций	701 578	731 652	-30 074	-4.1
Текущие/расчетные счета	613 399	702 921	-89 522	-12.7
Срочные депозиты	88 179	28 731	59 448	206.9
Прочие счета	807	2 095	-1 288	-61.5
Итого	1 300 906	1 601 863	-300 957	-18.8

За 2020 год произошло снижение процентных расходов на 42,4% по привлеченным средствам физических лиц за счет увеличения оттока денежных средств по депозитам. За 2020 год процентные расходы составили 22 049 тыс. рублей (за 2019 год 38 270 тыс. рублей).

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, относящихся в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям (в том числе к микропредприятиям), сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму до 1 400 тыс. рублей каждому.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	Доля на 01.10.2020, в %		Доля на 01.01.2020, в %	
	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
Оптовая и розничная торговля	162 904	12.5	252 631	15.8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127 567	9.8	162 072	10.1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52 388	4.0	49 141	3.1
Строительство	190 941	14.7	153 025	9.5
Транспорт и связь	160 876	12.4	148 604	9.3
Обрабатывающие производства	46 063	3.5	28 248	1.8
Добыча полезных ископаемых	12 582	1.0	12 214	0.8
Прочие	97 000	7.5	95 335	5.9
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	850 321	65.4	901 270	56.3
Итого средства физических лиц	450 585	34.6	700 593	43.7
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 300 906	100.00	1 601 863	100.00

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Доля обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)) в совокупной сумме обязательств перед клиентами по состоянию на 01 января 2021 года составила 25,7% (на 01 января 2020 года – 23,1%).

Банк своевременно выполнял обязательства по выплате основной суммы долга и процентов и не допускал случаев нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

На 01.01.2021	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	15 125	5 331	8 835	189	252	518
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	15 125	5 331	8 835	189	252	518
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	<i>6 614</i>	<i>4 842</i>	<i>1 772</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	8 974	2 787	4 158	2 029	0	0
Налоги к уплате	4 491	2 787	784	920	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	4 483	0	3 374	1 109	0	0
Итого прочие обязательства	24 099	8 118	12 993	2 218	252	518

На 01.01.2020	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	31 987	6 627	25 360	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	31 987	6 627	25 360	0	0	0

На 01.01.2020	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	9 145	5 077	4 068	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	9 533	30	6 246	2 983	160	114
Налоги к уплате	2 530	30	1 102	1 124	160	114
Прочие нефинансовые обязательства	7 003	0	5 144	1 859	0	0
Итого прочие обязательства	41 520	6 657	31 606	2 983	160	114

2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал АО Банк «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение отчетного года размер уставного капитала Банка не изменялся.

Как и на 01 января 2020 года, 100% акций принадлежат физическим лицам – резидентам. Бенефициарными владельцами Банка являются: Набиев Юсиф Ашраф оглы, Набиев Вюгар Юсиф оглы, Набиев Русиф Юсиф оглы.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Изменения в составе акционеров в течение 2020 года не было:

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, руб.		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.01.21	01.01.20	01.01.21	01.01.20	01.01.21	01.01.20
1	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19.349000	19.349000
	Фоменко Владислав Владимирович	372 245	372 245	1 861 225	1 861 225	9.306125	9.306125
	Прочие миноритарные акционеры	196 335	196 335	981 675	981 675	4.908375	4.908375
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100	100

В течение 2020-2021 годов не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций АО Банка «Ермак».

2.10. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Условные обязательства, в том числе:	77 973	85 505
-условные обязательства кредитного характера (УОКХ)	77 973	82 505
-выданные банковские гарантии и поручительства	0	3 000

Ниже представлены сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Юридические лица	831	85.1	1 154	74.9
Индивидуальные предприниматели	78	8.0	116	7.5
Физические лица	67	6.9	120	7.8
Банковские гарантии	0	0	150	9.8
ИТОГО	976	100.0	1 540	100.0
Корректировка резервов на возможные потери по УОКХ до суммы оценочного резерва	-384	-39.3	-923	-59.9

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2020 год прибыль Банка составила 73 499 тыс. рублей, за 2019 год убыток 49 664 тыс. рублей. Положительный финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2020 год составил 73 221 тыс. рублей, за 2019 год отрицательный финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 49 660 тыс. рублей.

3.1. Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. рублей 01.01.2021	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. рублей 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%%
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	78 080	130 985	-52 905	-40.4
от размещения средств в кредитных организациях	55 128	85 465	-30 337	-35.5
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Итого процентные доходы	133 208	216 450	-83 242	-38.5
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	24 728	41 496	-16 768	-40.4
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0
Итого процентные расходы	24 728	41 496	-16 768	-40.4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108 480	174 954	-66 478	-38.0

3.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери отчетный период	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за отчетный период	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Изменение резерва на возможные потери за отчетный период

По ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	197 541	83 859	193 549	124 534	36 683
по ссудной и приравненной к ней задолженности	179 864	81 057	181 304	119 001	39 384
по начисленным процентам по финансовым активам	16 528	2 382	11 095	5 114	-2 701
по средствам на корреспондентских счетах	1 149	420	1 150	419	0
По прочим потерям, в т.ч.	37 332	9 653	75 259	9 114	37 388
по условным обязательствам (УОКХ, банковские гарантии)	31 932	9 653	32 496	9 114	25
по долгосрочным активам	4 196	0	1 815	0	-2 381
по средствам труда и предметам труда	0	0	0	0	0
по прочим активам	1 204	0	40 948	0	39 744
Всего за отчетный период	234 873	93 512	268 808	133 648	74 071

3.3. Информация о сумме курсовых разниц

Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. рублей 01.01.2021	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. рублей 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%%
Положительная курсовая разница	110 526	40 670	69 856	171.8
Отрицательная курсовая разница	-110 306	-40 595	-69 711	171.7
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	220	75	145	193.3

3.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. рублей 01.01.2021	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. рублей 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Комиссионные доходы				
От расчетного и кассового обслуживания:	82 348	105 525	-23 177	-22.0
От осуществления переводов денежных средств:	38 773	41 843	-3 070	-7.3
От открытия и ведения банковских счетов:	10 068	11 555	-1 487	-12.9
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	6	90	-84	-93.3
Прочие	2 543	4 121	-1 578	-38.3
Итого комиссионные доходы	133 738	163 134	-29 396	-18.0
Комиссионные расходы				

расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	18 508	19 246	-738	-3.8
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 616	3 363	-747	-22.2
того комиссионные расходы	21 124	22 609	-1 485	-6.6
чистые комиссионные доходы	112 614	140 525	-27 911	-19.9

3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Наименование статьи	2020 год	2019 год	Изменение	
			сумма	%
Прочие операционные доходы				
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	657	861	-204	-23.7
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	2 929	7 465	-4 536	-60.8
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	5 284	1 603	3 681	229.6
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 286	2 060	226	11.0
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	28 753	2 827	25 926	917.1
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	192	0	192	100.0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по оплате страховых взносов	0	14 165	-14 165	-100.0
От оказания консультационных и информационных услуг	64	29	35	120.7
Прочие	1 351	642	709	110.4
Итого прочих операционных доходов	41 516	29 652	11 864	40.0
Прочие операционные расходы				
Расходы на содержание персонала	128 705	148 759	-20 054	-13.5
Организационные и управленческие расходы	59 699	79 671	-19 972	-25.1
Расходы от обесценения, в том числе:	43 042	40 579	2 463	6.1
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	8 228	22 728	-14 500	-63.8
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	34 812	17 608	17 204	97.7
<i>предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>	2	211	-209	-99.1
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 926	19 080	-3 154	-16.5
Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды	2 779	0	2 779	100.0
Расходы по ремонту и содержанию имущества	7 341	7 697	-356	-4.6
Амортизация	10 508	10 270	238	2.3
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	66	0	66	100.0
Прочие	390	453	-63	-13.9
Итого прочие операционные расходы	268 456	306 509	-38 053	-12.4

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве операционных расходов в 2020 году и 2019 году отсутствовали.

3.6. Информация о выбытии (реализации) имущества банка

Имущество Банка в 2019-20209 годах выбывало по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа. Доходы от выбытия отражены по статье «прочие операционные доходы», расходы - по статье «прочие операционные расходы».

Наименование статьи	2020 год	2019 год	Изменение	
			сумма	%
доходы от выбытия (реализации)	5 221	774	4 447	574.5
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 029	774	4 255	549.7
-основных средств	192	0	192	100.0
расходы от выбытия (реализации)	15 992	19 291	-3 299	-17.1
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 926	19 080	-3 154	-16.5
-от предметов труда, полученных по договорам отступного, залога	0	211	-211	-100.0
-основных средств	66	0	66	100.0
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	-10 771	-18 517	7 746	-41.8

3.7. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	2020 год	2019 год	Изменение	
			сумма	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	57 237	64 603	-7 366	-11.4
Текущее премирование	29 692	30 844	-1 152	-3.7
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	12 756	14 073	-1 317	-9.4
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	131	217	-86	-36.9
Социальные, льготные и прочие выплаты	4 743	4 728	15	0.3
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	685	473	212	44.8
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	147	127	20	15.7
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	168	28	140	500.0
Выходные пособия	964	0	964	100.0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации*	22 182	33 666	-11 484	-34.1
Итого расходы на содержание персонала	128 705	148 759	-20 054	-13.5

*Произошло снижение налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации в соответствии со ст. 6 N 102-ФЗ на обязательное пенсионное страхование 10% и на обязательное медицинское страхование - в размере 5%

3.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование статьи	2020 год	2019 год	Изменение	
			сумма	%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 311	0	1 311	100.0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 672	7 498	-826	-11.0
Расходы по налогу на имущество	1 774	2 705	-931	-34.4

Наименование статьи	2020 год	2019 год	Изменение	
			сумма	%
Расходы по налогу на землю	1 584	1 580	4	0.3
Расходы по уплате государственной пошлины	131	604	-473	-78.3
Расходы по прочим налогам и сборам	0	46	-46	-100.0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	1 802	0	1 802	100.0
Итого по расходам по налогам	13 274	12 433	841	6.8

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2020 – 2019 годах составляла 20%. С 2017 году ставка налога на прибыль организаций составляет 3% в федеральный бюджет, 17% в бюджет субъектов. Налог на имущество по некоторым объектам недвижимого имущества исчисляется исходя из кадастровой стоимости с применением ставки налога 2%. По объектам, по которым налог исчисляется из остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета, применяется ставка налога 2,2%. С 01 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%. Ставки по другим видам налогов не менялись.

У Банка нет требований по налогу на прибыль по итогам отчетных периодов.

Сумма превышения отложенного налогового обязательств (далее - ОНО) над отложенным налоговым активом (далее - ОНА) признается в бухгалтерском учете как ОНО. Сумма превышения ОНА над ОНО признается в бухгалтерском учете как ОНА в той мере, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение	
			Сумма	%
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое в капитал	9 590	9 660	-70	-0.7
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, относимое в капитал	0	0	0	0.0
Отложенное налоговое обязательство, относимое на финансовый результат	1 871	0	1 871	100.0
Итого отложенные налоговые обязательства	11 461	9 660	1 801	18.6

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	73 499	-49 664
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	14 700	-9 933
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в т. ч.:	-15 728	7 694
<i>доходы, не принимаемые к налогообложению</i>	-42 397	-27 022
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	-26 669	-34 716
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-3 960	0
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4 988	2 239
Использование ранее не признанных налоговых убытков	1 311	0
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 311	0

3.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

4.1. Политика и процедуры управления капиталом

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, соблюдение других пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала);
- управление уровня прозрачности процессов управления.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточности для сохранения доверия кредиторов и для обеспечения будущего развития.

Согласно Стратегии развития АО БАНК «Ермак» на 2018-2020 годы при управлении собственным капиталом Банк ставит перед собой задачу вести уравновешенную по рискам политику, обеспечивать рост прибыли небольшими темпами с последующей капитализацией и выплатами минимальных дивидендов. Каждый шаг оценивается с позиций его оптимальности.

На 01 января 2021 года сумма капитала, управляемого Банком, рассчитанная с учетом СПОД, составляет 822 559 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 792 175 тыс. рублей). Рост капитала за год составил 3,8%.

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (91,5% и 91,3% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налога) составил на 01 января 2021 г. 5,8% и на 01 января 2020 г. 5,6%.

В целях контроля над достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – «Инструкция №199-И») и Инструкцией от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – «Инструкция № 183-И»). В случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в рискованные активы. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции №199-И.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводится повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка,

сокращения их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2020 год	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2020 году	Влияние на капитал в 2020 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2019 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2019 году	Влияние на капитал в 2019 году
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т. ч.:	197 541	193 549	-3 992	577 950	501 799	-76 151
по ссудной и приравненной к ней задолженности	179 864	181 304	1 440	513 687	476 587	-37 100
по начисленным процентам по финансовым активам	16 528	11 095	-5 433	64 256	25 204	-39 052
по средствам на корреспондентских счетах	1 149	1 150	1	7	8	1
По прочим потерям, в т. ч.:	37 332	75 259	37 927	72 163	30 467	-41 696
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	31 932	32 496	564	28 134	27 050	-1 084
По долгосрочным активам	4 196	1 815	-2 381	820	543	-277
По средствам труда и предметам труда	0	0	0	7	53	46
по прочим активам	1 204	40 948	39 744	43 202	2 821	-40 381
Всего за отчетный период	234 873	268 808	33 935	650 113	532 266	-117 847

Согласно требованиям нормативных документов в расчет собственных средств (Капитала) Банка не включены остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, отраженные за счет проведенных Банком корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 8%. В течение 2020 года и 2019 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (Капитала) Банка по состоянию на 01 января 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями, составил 47,6% (на 01 января 2020 года – 44,6%).

4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения в виде таблицы к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала», являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года

Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	20 000	20 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	10 023	10 023
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	724 528	793 492
Нераспределенная прибыль/убыток текущего года, подтвержденная кредитной организацией	28 523	(70 139)
Нематериальные активы	-6 245	-7 209
Базовый капитал	776 829	746 167
Основной капитал	776 829	746 167
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	45 730	46 008
Дополнительный капитал	45 730	46 008
Собственные средства (капитал)	822 559	792 175

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 2 895 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ «Евротраст» также не входит в состав денежных средств и их эквивалентов. Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся:

- сделки по договорам отступного, в результате которых Банком в течение 2020 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было бы получено имущество, не осуществлялись (в 2019 году 32 026 тыс. рублей);
- операции по списанию безнадежной задолженности по ссудам и прочим требованиям за счет сформированных резервов на возможные потери в течение 2020 года составили 85 тыс. рублей (в 2019 году – 25 610 тыс. рублей).

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В течение 2020 года и 2019 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию,

не было.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В целях увеличения операционных возможностей Банка в течение 2020 года и 2019 года денежные потоки были направлены на обновление, применяемого в банковской деятельности оборудования и программного обеспечения. При определении необходимого размера денежных потоков, Банк руководствовался принципом экономической целесообразности затрат при поддержании конкурентоспособного перечня, оказываемых Банком услуг.

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

Деятельность Банка связана с рядом специфических финансовых и нефинансовых рисков. От своевременности идентификации рисков, проведения мероприятий по их минимизации, и грамотной политики управления капиталом Банка зависит финансовая стабильность Банка и его клиентов, поэтому Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления банковскими рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и достаточностью капитала АО Банк «Ермак».

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2018-2020 годы, является гибкая и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение своих обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам своей деятельности;
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков для Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов с учетом оптимального соотношения рисков и доходности;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

- совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие единого информационного и методологического пространства в целях интеграции задач управления активами и пассивами Банка, рисками и капиталом;
- оптимизация бизнес-процессов и банковских продуктов;
- модернизация инфраструктурной платформы (программное обеспечение и прочие ресурсы) по операциям оценки и контроля значимых рисков.

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий.
- контроль над уровнем риска.
- необходимость обеспечения «многоуровневой» системы управления рисками и капиталом;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

Банк принимает на себя и осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск процентной ставки, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, страновой риск и риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества.

В структуру органов управления Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Кредитный комитет;
- Сводно-аналитический отдел;
- Прочие подразделения Банка.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;

- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск - культуры в Банке.

В течение 2020 года управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и имеющимся в наличии капиталом на покрытие рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка путем формирования портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- совершенствование мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий/убытков с целью обеспечения непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России;
- поддержание в актуальном и эффективном состоянии Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Банк ежегодно на основании результатов проведенной идентификации рисков определяет перечень значимых рисков. В течение 2020 года значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, были признаны: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск процентной ставки, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма и риск потерь из-за изменения стоимости имущества, стратегический риск. Основным источником их возникновения является деятельность Банка по обслуживанию юридических и физических лиц в части оказания услуг по приему платежей, вкладов и выдаче кредитов.

Причины возникновения рисков зависят от множества факторов, в том числе от изменения ключевой ставки, колебаний валютного курса, роста/спадов экономики, состояния потребительского спроса.

В целях контроля над объемами принятых рисков Банком определена система лимитов и процедур контроля над соблюдением установленных лимитов. Лимиты по рискам и направлениям деятельности Банка, а так же сигнальные значения по ним устанавливаются отдельным Распоряжением Правления Банка ежегодно с возможностью ежемесячного обновления в случае необходимости.

Принятые объемы каждого из значимых рисков в течение 2020 года были контролируемы и не превышали установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении капитал в размере 822 559 тыс. рублей был достаточным для покрытия значимых, незначимых, а также потенциальных рисков.

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

Существенных изменений в системе управления рисками в течение 2020 года не произошло. Банк продолжил работу по совершенствованию методов и процессов управления рисками и достаточностью капитала в соответствии со Стратегией развития Банка.

6.1. Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску - риску возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых

обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам. В течение 2020 года Банк осуществлял кредитные операции с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности.

В Банке применяются следующие процедуры управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных 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, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска.

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика и каждого портфеля однородных требований.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки. На этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне кредитного портфеля в целом.

Для целей оценки величины кредитных рисков, присущих финансовым инструментам Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Для всех финансовых инструментов Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:
- у заемщика есть кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в

отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

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

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

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

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

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

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Учитывая, что кредитный портфель Банка состоит из малого числа элементов (менее 1 000), оценка производится по упрощенному подходу и группировка ссуд по портфелям осуществляется в зависимости от категории заемщиков:

- группа ссуд 1 – ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе ипотечные ссуды, кредитные карты, овердрафты;
- группа ссуд 2 – ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, остаток задолженности по которым ниже порога существенности, рассчитанного Банком.

Далее ссуды группируются по стадиям:

- Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска»;
- Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»;
- Стадия 3 «Обесцененные активы».

В отношении Стадии 1 и Стадии 2 оценивается частота дефолтов. Группировка портфеля пересматривается ежеквартально.

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

В течение отчетного периода Банк существенно не изменял модели оценки и допущения, применяемые для определения величины ожидаемых кредитных убытков.

Информация о финансовых активах, подверженных кредитному риску, приведена ниже. Сведения о максимальном кредитном риске представлены без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска. Информация была сформирована на основании данных отчетности формы 0409115.

Наименование актива	на 01.01.2021 года			на 01.01.2020 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.2 – гр.3)	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.5 – гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	59 898	8 426	51 472	69 897	8 491	61 406
Корреспондентские счета	41 676	8 426	33 250	54 521	8 427	46 094
Межбанковские кредиты и депозиты	15 937	0	15 937	13 381	0	13 381
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 285	0	2 285	1 995	64	1 931
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе	757 275	306 265	451 010	594 932	309 976	284 956
Предоставленные кредиты	706 656	277 214	429 442	568 037	287 232	280 805
Требования по получению процентных доходов	33 869	25 533	8 336	24 345	20 194	4 151
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным	16 750	3 518	13 232	2 550	2 550	0

Наименование актива	на 01.01.2021 года			на 01.01.2020 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.2 – гр.3)	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.5 – гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
предоставлением контрагенту права отсрочки платежа						
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	195 912	26 190	169 722	147 009	25 753	121 256
Предоставленные кредиты	186 404	23 613	162 791	145 045	24 818	120 227
Требования по получению процентных доходов	1 585	913	672	1 414	819	595
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 923	1 664	6 259	550	116	434
Итого	1 013 085	340 881	672 204	811 838	344 220	467 618
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	2 690 380	x	x	3 027 269	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	37.7	x	x	26.8	x	x

*Сумма активов – валюта баланса на 01.01.2020 пересчитана с учетом сч.70801.

Информация о внебалансовых обязательствах кредитного характера представлена ниже.

Наименование условного обязательства кредитного характера	на 01.01.2021 года			на 01.01.2020 года		
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва (гр.2 – гр.3)	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва (гр.2 – гр.3)
1	2	3	4	5	6	7
Условные обязательства кредитного характера (УОКХ)	77 973	976	76 997	82 505	1 390	81 115
Выданные банковские гарантии и поручительства	0	0	0	3 000	150	2 850
Итого	77 973	976	76 997	85 505	1 540	83 965

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов, подверженных кредитному риску, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе уровней внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 01 января 2021 года. Банк не осуществляет рейтингование заемщиков, активы по которым оцениваются на групповой основе.

Актив	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования (кредиты и проценты) к юридическим лицам (валовая балансовая стоимость), в т.ч.	450 704	67 203	239 368	757 275
- оцениваемые на индивидуальной основе, в т.ч. в разрезе уровней внутреннего кредитного рейтинга	216 573	67 203	189 865	473 641
рейтинг А «Низкий кредитный риск»	16 961	0	0	16 961
рейтинг В «Умеренный кредитный риск»	199 612	67 203	28 198	295 013
рейтинг С «Высокий кредитный риск»	0	0	0	0

рейтинг D «Дефолт»	0	0	161 667	161 667
- оцениваемые на групповой основе	234 131	0	49 503	283 634
Величина оценочного резерва под кредитные убытки	3 231	7 721	239 368	250 320
Итого балансовая стоимость требований (максимальная подверженность кредитному риску)	447 473	59 482	0	506 955

Актив	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования (кредиты и проценты) к физическим лицам (валовая балансовая стоимость), в т.ч.	179 907	2 915	13 090	195 912
- оцениваемые на индивидуальной основе	0	0	0	0
- оцениваемые на групповой основе	179 907	2 915	13 090	195 912
Величина оценочного резерва под кредитные убытки	532	1 053	13 090	14 675
Итого балансовая стоимость требований (максимальная подверженность кредитному риску)	179 375	1 862	0	181 237

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2021 года представлена ниже. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2021 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 426	0	0	0	8 426
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	205 031	3 331	0	113	201 587
юридических лиц	191 421	1 991	0	0	189 430
физических лиц	13 610	1 340	0	113	12 157
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	21 222	14	0	0	21 208
к юридическим лицам	20 396	0	0	0	20 396
к физическим лицам	826	14	0	0	812
Итого на 01.01.2021 г.	234 679	3 345	0	113	231 221
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	2 690 380	X	X	X	X
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	8.7	0.1	0.0	0.0	8.6

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2020 года представлена ниже.

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	264 699	0	0	136 343	128 356
юридическим лицам	250 923	0	0	135 942	114 981
физическим лицам	13 776	0	0	401	13 375
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	19 243	0	0	15	19 228

к юридическим лицам	18 456	0	0	0	18 456
к физическим лицам	787	0	0	15	772
Итого на 01.01.2020 г.	292 432	0	0	136 358	156 074
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 027 269	X	X	X	X
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	9.7	0.0	0.0	4.5	5.2

*Сумма активов – валюта баланса на 01.01.2020 пересчитана с учетом сч.70801.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали:

- дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на весь срок;
- финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания;
- финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.
- Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном периоде осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения кредитного риска. Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а также оперативного и эффективного контроля над состоянием залогового портфеля.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения. Иные механизмы снижения кредитного риска Банком не применяются.

Вид полученного обеспечения	на 01.01.2021 года		на 01.01.2020 года	
	Залоговая стоимость	Доля, в %	Залоговая стоимость	Доля, в %
Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	2 059 534	40.41	2 281 623	43.5
Полученные гарантии и поручительства	3 036 513	59.59	2 964 097	56.5
Всего принято обеспечения	5 096 047	100.0	5 245 720	100.0

В соответствии с требованиями Банка России по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества Банк вправе формировать резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Справедливая стоимость такого обеспечения по состоянию на 01 января 2021 года составила 43 700 тыс. рублей (на 01 января 2020 года – 155 581 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату за счет обеспечения (I и II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, величина кредитного риска снижена Банком на 7 964 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2020 года 15 232 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату отсутствуют финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения.

В течение 2020 года Банк проводил работу по снижению уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложеного имущества и взысканию денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Информация о балансовой стоимости активов, полученных в отчетном периоде в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов

снижения кредитного риска, представлена ниже:

Характер активов, принятых на баланс	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс	
	в течение 2020 года	в течение 2019 года
Земля	0	4 779
Недвижимость (кроме земли)	0	28 875
Транспортные средства, спецтехника	0	679
Итого	0	34 333

Решение о принятии на баланс Банка имущества по договорам отступного, а также имущества, которое не было реализовано в рамках исполнительного производства, принимает Совет директоров Банка. Банк не планирует их использование в собственной деятельности. В течение следующего отчетного периода Банк продолжит реализацию активов, ранее принятых на баланс.

Политика списания.

Решение о признании задолженности безнадежной, а также о списании этой безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва на возможные потери принимается Советом директоров Банка только после проведения достаточных юридических и фактических действий по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. По финансовым активам, составляющим более 0,5% от величины собственных средств Банка списание за счет резерва возможно только при наличии актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, актов судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, иных актов), доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде. По финансовым активам, составляющим менее 0,5 % от величины собственных средств Банка списание возможно на основании профессионального суждения Банка, подтверждающего, что предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих взыскание финансового актива, превысят возможную к возврату сумму.

В отчетном периоде Банк производил списание за счет созданного резерва непогашенных договорных сумм по финансовым активам, в отношении которых применялись процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств. Списание произошло в связи с признанием финансового актива (требования к РНКО, дебиторской задолженности) безнадежным. Величина безнадежной задолженности, списанной за счет резерва в 2020 году, составила 85 тыс. рублей.

6.2. Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес - планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает, лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Банк осуществляет операции в трех валютах: российский рубль, доллар США, евро.

При осуществлении валютных операций в течение 2020 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

Ежедневно в целях выявления валютного риска проводится расчет открытой валютной позиции (ОВП). Расчет проводится по форме отчетности 0409634, утвержденной Банком России. Кроме того, Банк осуществляет регулярный мониторинг ставок валют на открытых рынках, а также анализ ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 января 2021 года составила 1 237 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит:

- при увеличении/снижении курса на 10% - 124 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 247 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 371 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 495 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 618 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,08%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 2020 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

Учитывая, что на 01 января 2021 года ценные бумаги в активах Банка отсутствуют, фондовый риск и процентный риск (в части входящей в расчет рыночного риска) в Банке отсутствуют.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска на 01 января 2021 года равны нулю.

6.3. Риск ликвидности

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

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- непредвиденный отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

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, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности;
- метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У;

- стресс-тестирование состояния ликвидности.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

В рамках управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод управления активами и пассивами, в соответствии с которым обеспечивается сбалансированная срочная структура активов и пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах и депозитах в Банке России, МБК).
- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду сроков на основе экспертного анализа.
- использованием результатов стресс-тестирования риска ликвидности при планировании структуры активов/пассивов.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив ликвидности НЗ. В его расчет Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. По состоянию на 01 января 2021 года значение норматива текущей ликвидности составило 122,29% при минимально допустимом значении, установленном Банком России 50%. В течение 2020 года по нормативу текущей ликвидности у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 27 августа 2020 года – 110,74%.

В следующей таблице представлены данные о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 01 января 2021 года. В состав финансовых активов включены активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	166 753	166 753	166 753	166 753
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 109 134	1 162 207	1 251 250	1 790 661
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие активы	8 064	8 064	8 064	8 064
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 283 951	1 337 024	1 426 067	1 965 478
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	1 025 537	1 191 792	1 297 661	1 306 256
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	22 527	28 084	29 612	30 130
Всего обязательств	1 048 064	1 219 876	1 327 273	1 336 386
Обязательства и гарантии, выданные Банком	77 973	77 973	77 973	77 973
Совокупный разрыв ликвидности	157 914	39 175	20 821	551 119

Данные о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 01 января 2020 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	218 798	218 798	218 798	218 798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 465 926	1 507 155	1 562 459	1 839 794
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие активы	5 110	5 110	5 110	5 110
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 689 834	1 731 063	1 786 367	2 063 702
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	1 083 879	1 392 767	1 608 316	1 617 604
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	76 576	79 558	79 718	79 832
Всего обязательств	1 160 455	1 472 325	1 688 034	1 697 436
Обязательства и гарантии, выданные Банком	85 505	85 505	85 505	85 505
Совокупный разрыв ликвидности	443 874	173 233	12 828	280 761

Несовпадение сроков погашения активов и обязательств характерно для деятельности всех кредитных организаций и является контролируемым Банком и допустимым, в связи с чем не несет значительного риска понесения убытков. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

По результатам оценки риска ликвидности по Указанию Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности оценен как хороший (на 01 января 2020 года - хороший).

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Стресс-тестирование состояния ликвидности осуществляется ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. По итогам проведенного стресс-тестирования Служба управления рисками вправе дать рекомендации по корректировке текущего состояния ликвидности.

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 января 2021 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

В течение 2020 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает временно свободные денежные средства в депозиты Банка России.

Информация о сроках погашения активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности, представлена ниже.

Активы	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого
Депозиты в Банке России	313 500	780 000	1 093 500	345 800	1 100 000	1 445 800

Концентрация риска ликвидности по источникам финансирования характеризуется показателем,

который определяется как отношение объема одного вида источников ликвидности к общему объему источников ликвидности. Основным источником финансирования Банка являются средства юридических лиц некредитных организаций. По состоянию на 01 января 2021 года они составляют 65,4% от общего объема источников ликвидности (на 01 января 2020 года - 56,4%).

В течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- четкое разграничение полномочий и ответственности в управлении ликвидностью;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- установление лимитов на проводимые Банком операции;
- анализ состояния текущей ликвидности;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленного для банков с базовой лицензией обязательного норматива ликвидности.

На потенциальный случай ухудшения ликвидности Банк имеет подготовленный базовый план мероприятий по ее восстановлению, включающий в себя проведение следующих процедур:

- реструктуризация депозитов (вкладов);
- эмиссия собственных долговых обязательств;
- привлечение ресурсов на межбанковском денежном рынке;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- продажа ликвидных активов;
- сокращение или приостановление расходов, в том числе управленческих;
- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Набор мероприятий может изменяться в зависимости от конкретного состояния внешней и внутренней среды. Правление Банка утверждает разработанные процедуры восстановления ликвидности. Момент выхода из кризиса ликвидности и возврат к нормальному режиму работы определяется решением Правления Банка.

6.4. Операционный риск

Для оценки величины операционного риска Банк рассчитывает величину требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Расчет величины требований осуществляется в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска», а также с использованием рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Управление операционным риском достигается следующими процедурами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;
- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль над уровнем операционного риска.

Потери от реализации событий операционного риска в течение 2020 года были незначительны. Уровень операционного риска на 01 января 2021 года признается удовлетворительным (на 01 января 2020 года – удовлетворительным).

6.5. Риск процентной ставки

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200, 400 и 600 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности

0409127 "Сведения о риске процентной ставки. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме Банка 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 01 января 2021 года приведены в следующей таблице:

	на 01.01.2021 года		на 01.01.2020 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	16 748	13 398	21 427	17 142
Рост процентной ставки на 200 б.п.	(16 748)	(13 398)	(21 427)	(17 142)
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	33 496	26 797	42 854	34 283
Рост процентной ставки на 400 б.п.	(33 496)	(26 797)	(42 854)	(34 283)
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	50 244	40 195	64 281	51 425
Рост процентной ставки на 600 б.п.	(50 244)	(40 195)	(64 281)	(51 425)

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03 апреля 2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (показатель процентного риска или показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

По состоянию на 01 января 2021 года процентный риск оценен как «приемлемый» (на 01 января 2020 года – «приемлемый»).

В целях управления процентного риска Банк применяет следующие процедуры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком в соответствии с количественной методикой оценки, основанной на анализе ряда формализованных критериев, характеризующих степень рискованности.

В целях управления правовым риском Банк использует следующие основные процедуры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не участвует в качестве ответчика в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 января 2021 года не имеется. В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

В целях управления репутационным риском Банк использует следующие основные процедуры:

- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль над достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

Влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

6.7. Стратегический риск

Оценка стратегического риска проводится посредством оценки темпов отклонения от плановых показателей доходов и расходов, финансового результата деятельности Банка, размера собственных средств (капитала) Банка, показателей обязательных нормативов и показателей, рассчитываемых согласно Указанию Банка России №4336-У.

В целях управления стратегическим риском Банк использует следующие процедуры:

- разрабатывается организационная структура Банка, призванная наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;
- устанавливаются квалификационные требования к сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- организуется система обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации.
- используется в работе принцип «Знай своего служащего»;
- разработка внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;
- определяется порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- осуществляется взвешенное принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска;
- организуется система управления рисками, адекватная масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

В своей деятельности в отчетном периоде Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2018-2020 г. г. (утв. 03.08.2018 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2020 год (утв. 30.12.2019 г.).

По итогам отчетного периода, согласно отчету о реализации Стратегии развития Банка, фактически полученная прибыль (с учетом сумм корректировок до величины оценочного резерва) составила 74 499 тыс. рублей, что больше запланированного значения на 9 937 тыс. рублей.

6.8. Регуляторный риск

Оценка уровня регуляторного риска осуществляется на основании сведений об установленных событиях регуляторного риска в соответствии балльно-весовой методикой оценки ряда показателей, характеризующих степень подверженности регуляторному риску.

Процедуры управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз внутренних документов Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

По итогам 2020 года регуляторный риск находится в Банке на удовлетворительном уровне (по состоянию на 01 января 2020 года уровень регуляторного риска оценивался как удовлетворительный).

6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансированию терроризма предполагает обязательный постоянный автоматизированный мониторинг расчетных операций клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, а так же операций, имеющих признаки отмывания преступных доходов или финансирования терроризма (ОД/ФТ). Данный мониторинг является одним из важнейших инструментов изучения и проверки деятельности клиентов, позволяющих предпринимать меры по снижению правовых и репутационных рисков, реализация которых может привести к отрицательному влиянию на финансовую устойчивость Банка.

В целях управления данными рисками Банк предпринимает меры по оценке уровня ОД/ФТ, по классификации клиентов с учетом критериев такой оценки. Оценка риска ОД/ФТ производится по совокупности следующих категорий: риск по типу клиента и риск использования продукта/услуги Банка в целях ОД/ФТ/ФРОМУ. В результате проведенной оценки предпринимаются меры по снижению риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

По итогам 2020 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне (по итогам 2019 года оценивался также как стандартный).

6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости

В целях оценки риска потерь из-за изменения стоимости недвижимости Банк рассчитывает показатель влияния изменения стоимости недвижимости на капитал.

Показатель рассчитывается как отношение суммы следующих показателей к величине собственных средств (капитала) Банка:

- убыток от изменения справедливой стоимости имущества (находящегося в собственности Банка и полученного в рамках судебных процессов либо по отступному), полученный в отчетном периоде в результате переоценки;
- убыток от реализации имущества, находящегося в собственности Банка и полученного в рамках судебных процессов либо по отступному.

В случае если объем данных убытков превысит 1% от капитала Банка, то риск считается высоким, если значение менее 1% - низким.

За 2020 года объем убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества (при реализации имущества) составил 25 024 тыс. рублей (из них: 10 897 тыс. рублей при реализации имущества и 14 127 тыс. рублей от уменьшения справедливой стоимости) или 3,04 % от собственных средств (капитала) Банка. Риск признан высоким.

За 2019 года объем убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества (при реализации имущества) составил 57 453 тыс. рублей (из них: 18 517 тыс. рублей при реализации имущества и 38 936 тыс. рублей от уменьшения справедливой стоимости) или 7,3% от собственных средств (капитала) Банка. Риск признан высоким.

6.11. Операции хеджирования

Операции хеджирования в течение 2020 года Банк не осуществлял.

7. Информация об управлении капиталом

Цель управления капиталом Банка состоит в сохранении внутреннего капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей Банка, в частности:

- обеспечить соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- сохранить капитал в объеме, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также обеспечения дальнейшего развития деятельности Банка.

Банк осуществляет управление капиталом посредством определения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Целевой уровень капитала Банк определяет на основе потребности (объема) в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также потребности в дополнительном капитале, предназначенном для покрытия рисков, принятие которых сопровождается реализацией утвержденной Стратегии развития Банка. Целевой уровень капитала Банк фиксирует в Стратегии

развития Банка.

Банк применяет стандартизированный подход при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

В течение 2020 года Банк соблюдал все требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Сведения о фактически сложившихся на отчетные даты величинах нормативов достаточности капитала представлены ниже:

Норматив достаточности капитала	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Фактическое значение	Минимальное значение, установленное Банком России в соответствии со 183-И	Фактическое значение	Минимальное значение, установленное Банком России в соответствии со 183-И
Н 1.2	46,451%	6,000%	43,348%	6,000%
Н 1.0	47,610%	8,000%	44,579%	8,000%

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с собственным капиталом, затраты по которым могли быть отнесены на уменьшение капитала.

В течение 2020 года Банк не выплачивал дивиденды своим акционерам.

8. Информация по сегментам деятельности

Банк является базовым кредитным учреждением и предоставляет широкого спектра услуг как физическим, так и юридическим лицам осуществляется с учетом ограничений установленных статьей 5.1 Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок от 02 декабря 1990 года ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, обслуживанию дебетовых и кредитовых карт, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой.

Корпоративный бизнес – данный бизнес - сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов, предоставление кредитов и депозитов на рынках межбанковского кредитования, проведение операций с иностранной валютой, выпуск собственных векселей.

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующихся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением банка.

В отчетном периоде Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг. Операции Банка были организованы по шести основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес-линии.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая деятельность Банка в разрезе данных бизнес-линий:

Наименование	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в том числе: индивидуальных предпринимателей	723 406	570 587	152 819	26.8
Кредитование физических лиц	186 404	145 595	40 809	28.0
Вложения в операции финансовой аренды	7 923	0	7 923	100.0
Процентные по ссудной и приравненной задолженности	35 543	25 941	9 602	37.0
Размещение средств на межбанковском рынке	15 937	13 381	2 556	19.1
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	1 093 500	1 445 800	-352 300	-24.4
Привлечение средств физических лиц, в том числе: индивидуальных предпринимателей	598 632	868 116	-269 484	-31.0
Привлечение средств юридических лиц -некредитных организациях	701 578	731 652	-30 074	-4.1
Прочие счета	696	2 095	-1 399	-66.8

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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:	2 298	5 651
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 298	5 651

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и прочие операции.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка);
- прочие связанные стороны, принимающие риски (члены кредитного комитета Банка, лица, принимающие решения, которые несут риски);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	2020 год				2019 год			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Ссудная и приравненная к ней задолженность								
<i>Остаток на начало года</i>	0	1 637	962	20 063	0	1 430	453	7 241
<i>Предоставлено</i>	0	10 432	624	47 121	0	2 836	1 784	23 493
<i>Погашено</i>	0	6 488	962	12 191	0	2 629	1 275	10 671
<i>Остаток на отчетную дату</i>	0	5 581	624	54 993	0	1 637	962	20 063
<i>в т. ч. просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери								
<i>Остаток на начало года</i>	0	14	27	4 206	0	18	5	1 459
<i>Формирование (восстановление резерва)</i>	0	131	(8)	7 993	0	(4)	22	2 747
<i>Списание за счет резерва</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Остаток на отчетную дату</i>	0	145	19	12 199	0	14	27	4 206

	на 01.01.2021				на 01.01.2020			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	85	2 342	124	40 789	120	2 396	323	3 259
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	0	175	210	0	0	292	7	0
Полученные гарантии и поручительства	0	0	0	2 138	8 379	39	0	2 369

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в течение 2020 года и 2019 года не предоставлялись.

Все сделки со связанными сторонами в отчетном периоде осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Операций (сделок) на сумму свыше 1% от капитала Банка (на момент совершения) в течение 2020 года и 2019 года не было.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

	2020 год				2019 год			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Доходы	1	471	80	5 321	5	179	69	3 031
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	464	75	3 030	0	172	63	905
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	1	7	5	2 291	5	7	6	2 126
Расходы	537	7 103	4 089	19	490	6 826	5 437	245
Процентные расходы по депозитам	0	36	12	4	0	84	56	50
Заработная плата	537	7 067	4 077	15	490	6 742	5 381	195
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	0	0	0	0	0	0	0

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2019-2020 годах не осуществлялась.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски

Система оплаты труда Банка регламентирована Положением о системе оплаты труда АО БАНК «Ермак». Указанное Положение распространяется на всех лиц, осуществляющих в Банке трудовую деятельность на основании заключенных трудовых договоров и принятых на работу в соответствии с приказами Председателя. 12 марта 2020 г. Советом директоров Банка была обновлена редакция Положения о системе оплаты труда. Основными целями системы оплаты труда являются следующие:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- повышение ответственности работников Банка за принятие рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, своевременное и качественное выполнение должностных обязанностей;
- усиление мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются финансовые показатели, описанные в Плане реализации стратегии Банка, достижение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, повысить прибыльность или снизить операционные затраты. С целью успешной реализации стратегии для различных направлений деятельности и разных категорий персонала применяются свои показатели эффективности в соответствии с функциональной и финансовой ответственностью подразделений Банка.

Органом Банка, ответственным за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, является Совет директоров Банка. Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к системе оплаты труда Банка, возложены на Председателя Совета директоров Банка.

Персональный состав Совета директоров Банка представлен в п.1.

К компетенции Совета директоров в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты

труда отнесены следующие вопросы:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат работникам Банка, не связанных с результатами их деятельности, порядок определения размера, форм и начисления работникам Банка компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- назначение из числа членов Совета директоров ответственного за вопросы, относящиеся к системе оплаты труда Банка;
- принятие решений не реже одного раза в год о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда работников Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера Фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в год предложений Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, экономиста по труду и заработной плате по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка.

В течение отчетного периода состоялось 49 заседаний Совета директоров, в том числе по вопросам системы оплаты труда в Банке – 5 заседания. Вознаграждения членам Совета директоров в отчетном периоде не выплачивались.

Информация о категориях и фактической численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2021 года представлена ниже:

п/п	Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков	Фактическая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков
	Исполнительный орган (члены Правления Банка)	3
	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	11

Заработная плата сотрудников Банка формируется из следующих частей:

- фиксированной части оплаты труда, включающей в себя должностной оклад, компенсационные, социальные выплаты и выплаты стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах, приравненных к районам Крайнего Севера);
- нефиксированной части оплаты труда, включающей в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах, приравненных к районам Крайнего Севера).

Нефиксированная часть оплаты труда формируется только в денежной форме (не денежные формы оплаты труда Банком не предусмотрены) и включает в себя следующие виды выплат: ежемесячное краткосрочное вознаграждение и вознаграждение по итогам финансово-хозяйственной деятельности за год.

Величина нефиксированной части оплаты труда определяется исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений, членов Правления Банка, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Для определения величины нефиксированной части оплаты труда за отчетный период применяются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели, учитывающие все значимые для Банка риски (кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск), а также доходность деятельности Банка и требуемую ликвидность.

Для учета текущих и будущих рисков в Банке установлены следующие показатели, участвующие в

корректировке величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка:

- абсолютная величина финансового результата деятельности Банка;
- рентабельность капитала по прибыли до налогообложения;
- предельно допустимые значения базового капитала Банка;
- предельно допустимые значения основного капитала Банка;
- предельно допустимые значения собственных средств Банка;
- предельно допустимые значения норматива мгновенной ликвидности;
- предельно допустимые значения текущей ликвидности;
- предельно допустимые значения норматива долгосрочной ликвидности;
- классификационная группа по результатам оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Начисление и выплата нефиксированной части сотрудникам Банка осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков и в случае реализации рисков вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда.

Нефиксированная часть оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в составе общего вознаграждения.

В случае низких показателей работы членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков предусмотрено сокращение размера вознаграждения вплоть до его отмены.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда, составляет более 50%. С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при определении величины ежемесячного краткосрочного вознаграждения в течение отчетного периода учитывалось качество выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них должностными инструкциями, а также степень выполнения финансово-экономических показателей в целом по Банку.

В целях обеспечения влияния долгосрочных результатов работы на величину вознаграждения, выплачиваемого членам исполнительного органа Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, внутренними документами Банка по оплате труда предусмотрена отсрочка 40% от нефиксированной части оплаты труда, полученной данными работниками, на срок 3 года и последующая ежегодная корректировка этих отсроченных сумм в зависимости от величины рентабельности капитала по прибыли до налогообложения с возможностью сокращения или отмены выплаты вознаграждения при получении результата ниже запланированного.

В 2020 году уполномоченными сотрудниками Банка России была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка. По результатам данной оценки сделан вывод о соответствии существующей системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда по итогам данной проверки отсутствовали. Согласно Указанию Банка России № 4336-У, по состоянию на 01.10.2020 показатель управления риском материальной мотивации персонала оценен хорошо.

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по членам исполнительного органа и работникам, принимающим риски, по видам выплат:

	2020 год		2019 год	
	сумма выплат	удельный вес, (%)	сумма выплат	удельный вес, (%)
<i>Фиксированная часть</i>	66 500	71.9	80 637	73.8
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки, оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, (всего):	61 488	66.5	77 794	71.2

	2020 год		2019 год	
	сумма выплат	удельный вес, (%)	сумма выплат	удельный вес, (%)
<i>в том числе исполнительные органы</i>	2 821	3.1	3 497	3.2
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	4 193	4.5	5 779	5.3
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию) (всего):	46	0.1	0	0.0
<i>в том числе исполнительные органы</i>	0	0.00	0	0.0
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	0	0.00	0	0.0
Выходные пособия (всего):	2 075	2.3	0	0.0
<i>в том числе исполнительные органы</i>	0	0.00	0	0.0
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	159	0.2	0	0.0
Социальные, льготные и прочие выплаты (всего):	2 891	3.1	2 843	2.6
<i>в том числе исполнительные органы</i>	122	0.1	45	0.0
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	92	0.1	226	0.2
Нефиксированная часть	25 932	28.1	28 664	26.2
Текущее премирование (всего):	25 932	28.1	28 664	26.2
<i>в том числе исполнительные органы</i>	873	0.9	591	0.5
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	1 700	1.8	1 982	1.8
Итого:	92 432	100.0	109 301	100.0
<i>в том числе исполнительные органы</i>	3 816	4.1	4 133	3.8
<i>в том числе иные работники, принимающие риски</i>	5 985	6.5	7 987	7.3

Все указанные выше выплаты являются краткосрочными.

Разница между сумм начисленных и выплаченных вознаграждений возникла за счет:

- отражения в составе выплат пособий по временной нетрудоспособности за счет ФСС, которые не отражаются на расходах банка, составили в 2020 году 7 073 тыс. рублей (в 2019 году 6 510 тыс. рублей);
- отражения в составе выплат сумм отпускных, выплаченных за счет обязательств по оплате краткосрочных вознаграждений работникам, составили в 2020 году 14 974 тыс. рублей (в 2019 году 14 663 тыс. рублей);
- исключения из объема выплат суммы налога на доходы физических лиц, который удерживается (не выплачивается) с работника и перечисляется в бюджет в 2020 году, составил 13 976 тыс. рублей (в 2019 году, составил 14 852 тыс. рублей).

Количество работников, получивших в течение 2020 года выплаты нефиксированной части оплаты труда составляет 176 человек (в 2019 году 180 человека).

Все выплаты в 2020-2019 годах были в денежном выражении. Отсроченные и удержанные вознаграждения в 2020-2019 годах отсутствовали. Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка и последующая корректировка в 2020-2019 годах отсутствовали).

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждений Совету директоров в 2020-2019 годах не осуществлялись. Крупных выплат, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в отчетном году не производилось.

Председатель Правления
Марголин Марк Фимович



18 марта 2021 года

Главный бухгалтер
Ачковская Оксана Владимировна

Исполнитель:
Чеботаренко О.А. (495004)