

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	21768455	1809

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 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 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	118 984	132 706
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	257 702	3 691
2.1	Обязательные резервы		2 760	2 895
3	Средства в кредитных организациях	2.1	31 968	33 047
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	1 672 193	1 797 211
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий со		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		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, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.4	174 324	178 550
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.5	71 059	73 485
13	Прочие активы	2.6	47 613	11 729
14	Всего активов		2 373 843	2 230 419
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.7	1 435 724	1 300 906
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 435 724	1 300 906
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		499 776	598 223
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
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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	10 905	11 461
21	Прочие обязательства	2.8	15 493	24 099
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервами офшорных зон	2.10	2 070	592
23	Всего обязательств		1 464 192	1 337 058
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, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.10	45 730	45 730
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 креди		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		833 898	817 608
36	Всего источников собственных средств		909 651	893 361
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		196 370	77 973
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 500	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Гусейнова Р.Ф.

Телефон(66) 49-50-60

09.08.2021

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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 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,	3.1	63 140	68 619
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21 127	34 964
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		42 013	33 655
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	3.1	5 409	16 713
2.1	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5 409	16 713
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	57 731	51 906
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,	3.2	7 016	16 244
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		833	-481
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		64 747	68 150
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 180	4 202
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.3	54	111
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	82 109	65 774
15	Комиссионные расходы	3.4	9 536	9 322
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	496	39 638
19	Прочие операционные доходы	3.5	2 829	3 459
20	Чистые доходы (расходы)		142 879	172 012
21	Операционные расходы	3.5	94 214	108 910
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.8	48 665	63 102
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		1 542	1 311
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		47 123	61 791
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		47 123	61 791

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		47 123	61 791
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.4	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		47 123	61 791

Председатель Правления

Марголин М. Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О. В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Гусейнова Р. Ф.

Телефо (3466) 49-50-60

09.08.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
71	21768455	1809

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 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 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2.9	20 000	20 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		20 000	20 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.2	729 478	753 051
2.1	прошлых лет		729 478	724 528
2.2	отчетного года		0	28 523
3	Резервный фонд	4.2	10 023	10 023
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		759 501	783 074
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.2	6 328	6 245
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		753 173	776 829
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)		753 173	776 829
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.2	95 573	45 730
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	4.2	95 573	45 730
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.1	848 746	822 559
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 772 769	1 672 372
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 828 089	1 727 692

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	6.1	2 453 438	2 147 026	848 680	2 318 457	1 994 055	727 960
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1 264 686	1 264 686	0	1 229 986	1 229 986	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		42 075	42 075	8 415	45 136	45 136	9 027
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 146 677	840 265	840 265	1 043 335	718 933	718 933
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		203 921	187 207	280 498	199 188	180 151	270 040

2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		31 062	29 778	8 320	25 040	24 888	9 182
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6.1	199 870	197 619	93 953	77 838	76 864	35 346
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 500	3 325	3 325	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		173 772	172 565	86 282	66 775	66 575	33 288
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		22 598	21 729	4 346	11 063	10 289	2 058
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии 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

					с. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.4	47 731	54 813		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		318 204	365 423		
6.1.1	чистые процентные доходы		144 223	188 466		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		173 981	176 957		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.1	процентный риск		0	0		
7.2	фондовый риск		0	0		
7.3	валютный риск		0	0		
7.4	товарный риск		0	0		

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

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

						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	2.2	325 378	-14 014	339 392		
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.2	311 241	-13 250	324 491		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2.10	11 887	-2 038	13 925		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 250	1 274	976		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0		

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-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	10 269	50	5 134	1	103	-49	-5 031
1.1	ссуды	10 269	50	5 134	1	103	-49	-5 031
2	Реструктурированные ссуды	102 687	40	40 720	33	33 813	-7	-6 907
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 894	21	4 251	2	356	-19	-3 895
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего	204 332	21	42 910	1	1 664	-20	-41 246
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	17 272	21	3 627	2	325	-19	-3 302
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 590-П	соответствии с Указанием Банка России № 570-П	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

эж	тыс. руб.	
	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов

Номер стр	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	15 300	0	2 706 670	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	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	36 683	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	15 250	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	741 590	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	224 158	0
8	Основные средства	0	0	214 383	0
9	Прочие активы	0	0	1 489 850	0

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 60 423, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 53 915 ;
 1.2. изменения качества ссуд 3 840 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России² 0 ;
 1.4. иных 2 668 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 73673, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
 2.2. погашения ссуд 70 051 ;
 2.3. изменения качества ссуд 606 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России¹ 0 ;
 2.5. иных 3 016 .

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Гусейнова Р.Ф.

Телефс (3466) 49-50-60

09.08.2021



18.2	эмиссионный доход			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
19.1	приобретения			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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов			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
21.1	по обыкновенным акциям			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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
23	Прочие движения			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 833	30 833
24	Данные за отчетный период			20 000	0	0	0	45 730	0	0	10 023	0	0	0	0	0	833 898	909 651

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

(3466) 49-50-60

09.08.2021

Сообщение к отчету: В форме 0409806 в графе 4 строке 22 расхождение в сумме 4528, т.к. имеется расхождение с разработочной таблицей ф. 0409110 в связи с изменением на противоположный знак расшифровки A/5.5= -2264 в данную статью баланса. В графе 4 строке 5 расхождение в сумме 4528, т.к. имеется расхождение с разработочной таблицей ф. 0409110 в связи с изменением на противоположный знак расшифровки расшифровки A/5.5= -2264.



Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Гусейнова Р.Ф.

Банковская отчетность

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

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

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

Акционерное общество Нижневартковский городской банк "Ермак"

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

628624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ. МИРА, 68

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал	4.2	753 173	781 549	776 629	747 801	747 419
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	4.1	848 746	842 134	822 559	840 143	842 377
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 828 089	1 666 556	1 727 692	1 872 399	1 706 425
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		42,486	48,506	44,451	41,162	45,277
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		46,428	50,531	47,610	44,870	49,365
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/какала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив меновой ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6.3	105,939	121,001	122,294	113,469	132,028
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

№	Норматив	Максимальное значение за период			Максимальное значение за период			Максимальное значение за период			Максимальное значение за период			Максимальное значение за период		
		количество нарушений	длительность	длительность	количество нарушений	длительность	длительность	количество нарушений	длительность	длительность	количество нарушений	длительность	длительность	количество нарушений	длительность	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)															
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)															
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	4,38			4,38			5,25			5,25			4,97		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)															
33	Норматив ликвидности и небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств в расчетных небанковских кредитных организациях Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема															

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, понимаемых в уменьшение		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Марголин М. Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О. В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Гусейнова Р. Ф.

(3466) 49-50-60

09.08.2021



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 июля 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, предшествующег
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:		18 414	42 075
1.1.1	проценты полученные		70 367	63 566
1.1.2	проценты уплаченные		-5 501	-17 313
1.1.3	комиссии полученные		82 175	105 671
1.1.4	комиссии уплаченные		-10 582	-12 776
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		2 180	4 202
1.1.8	прочие операционные доходы		2 818	3 120
1.1.9	операционные расходы		-120 943	-102 990
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2 099	-1 405
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		219 178	7 342
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		135	275
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		124 607	156 279
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-37 518	-6 617
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		2	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		136 104	-132 411
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 152	-10 189
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		237 592	49 417
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		-1 763	7 119
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 611	19 873
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 849	26 992
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		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		1 096	8 001
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		239 345	84 410
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		166 752	218 192
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		406 097	302 602

Председатель Правления Акционерного общества Нижневартровский городской банк "Ермак" Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер Акционерного общества Нижневартровский городской банк "Ермак" Ачковская О.В.

Ведущий экономист своде аналитического отдела Акционерного общества Нижневартровский городской банк "Ермак" Гусейнова Р.Ф.

Телефон (3466) 49-50-60

09.08.2021



Пояснительная информация

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак»
(АО БАНК «Ермак»
за 1 полугодие 2021 года**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1.1. Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики банка	6
1.2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
1.2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	25
1.2.3. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	25
1.2.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2021 год.....	25
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	26
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	27
2.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов (кроме ссудной задолженности) и вложений в ценные бумаги.....	30
2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД).....	30
2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	32
2.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов привлечения.....	33
2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.....	34
2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала	35
2.10. Условные обязательства	36
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	36
3.1. Процентные доходы и расходы	36
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, прочим потерям.....	37
3.3. Информация о сумме курсовых разниц.....	37
3.4. Комиссионные доходы и расходы.....	37
3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы.....	38
3.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	39
3.7. Информация о выбытии (реализации) имущества банка.....	40
3.8. Информация о вознаграждении работникам.....	40
3.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	41
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	41
4.1. Политика и процедуры управления капиталом	41
4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала».....	42
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	43
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	44
6.1. Кредитный риск	46
6.2. Рыночный риск.	54
6.3. Риск ликвидности	55
6.4. Операционный риск	57
6.5. Риск процентной ставки	58
6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.....	59
6.7. Стратегический риск.....	59
6.8. Регуляторный риск.....	60
6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.	60
6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости.....	61
6.11. Операции хеджирования	61
7. Информация об управлении капиталом.....	61
8. Информация по сегментам деятельности	62
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	63
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	63
11. Информация о сделках по уступке прав требований.....	65

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО БАНК «Ермак» за 1 полугодие 2021 года составлена в соответствии 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 подготовлена в сокращенном варианте в соответствии с Указанием 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»).

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Банк 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 1 полугодия 2021 года реквизиты Банка не изменились.

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 декабря 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 июля 2021 года Банк представлен 19 структурным подразделением: 1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 14 операционных касс:

- в г. Нижневартовске расположено 17 подразделений (1 Головной офис, 2 дополнительных офиса, 14 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).

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;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- 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 течение 1 полугодия 2021 года Банк 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 1 полугодия 2021 года представлены ниже:

Едиличный 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	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2021-30.06.2021	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	01.01.2021-30.06.2021	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2021-30.06.2021	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Вакутина Оксана Федоровна	01.01.2021-30.06.2021	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	01.01.2021-30.06.2021	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490% голосующих долей в уставном капитале)	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2021-30.06.2021	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2021-30.06.2021	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365% голосующих долей в уставном капитале)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2021-30.06.2021	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2021-30.06.2021	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

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

По оценкам Банка России, во 2 квартале 2021 года российская экономика достигла докризисного уровня. Оперативные индикаторы свидетельствуют об устойчивом росте потребительского и инвестиционного спроса. Потребительская активность, по оценкам Банка России, уже превысила уровни до начала пандемии. Несмотря на частичное ужесточение ограничительных мер, продолжается активное восстановление сектора услуг населению.

За 1 полугодие 2021 год ключевая ставка Банка России повысилась на 1,25 процентных пункта с 4,25 до 5,50.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата АО БАНК «Ермак» за 1 полугодие 2021 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовый результат по итогам 1 полугодия 2021 года по основным видам совершаемых операций отражен в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

По итогам 1 полугодия 2021 года Банк демонстрировал разностороннюю динамику по ряду основных показателей деятельности.

По итогам 1 полугодия 2021 года величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 143 424 тыс. рублей, или на 6,4%, и по состоянию на 01 июля 2021 года составила 2 373 843 тыс. рублей (на 01 января 2021 года 2 230 419 тыс. рублей).

Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 34 802 тыс. рублей, или на 17,9%, и составил на 1 июля 2021 года 229 129 тыс. рублей. Кредитный портфель юридических лиц с учетом предпринимателей увеличился на 46 578 тыс. рублей, или на 6,4%, и составил на 1 июля 2021

года 769 984 тыс. рублей.

Уровень просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2021 года составил 20.5%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц составил 5.0%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц составил 25.2%.

Объем привлеченных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей уменьшился на 98 337 тыс. рублей, или на 16.4%. Величина данных ресурсов на 1 июля 2021 года – 499 776 тыс. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период увеличился на 33.0% и составил на 1 июля 2021 года 933 250 тыс. рублей.

За 1 полугодие 2021 год Банком получена прибыль в сумме 47 123 тыс. рублей, что на 23.7% меньше аналогичного показателя прошлого года (за 1 полугодие 2020 года прибыль составила 61 791 тыс. рублей). Данное уменьшение прибыли связано со снижением доходов от восстановления резервов на возможные потери. Общим собранием акционеров Банка от 23 апреля 2021 года было принято решение об использовании нераспределенной прибыли за 2020 год на пополнение фонда развития банковского дела в размере 42 666 тыс. руб., также на выплаты вознаграждений Членам Совета Директоров в размере 30 833 тыс. руб. Выплаты дивидендов за 2020 год не производились.

Операционные расходы Банка составили 94 214 тыс. рублей, что на 13.5% меньше аналогичного показателя (в 1 полугодии 2020 года 108 910 тыс. рублей). Указанное уменьшение связано со снижением расходов на содержание персонала на 6 543 тыс. рублей (в 1 полугодии 2020 года составили 64 963 тыс. рублей). А также снижением расходов по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, которые составили в 1 полугодии 2021 года 645 тыс. рублей (за 1 полугодие 2020 года 5 291 тыс. рублей). Расходы по операциям финансовой аренды в 1 полугодии 2021 года отсутствуют, а в аналогичном периоде прошлого года составляли 2 779 тыс. рублей.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2021 года. Промежуточная 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» сопоставимым периодом является 01 января 2021 года. Для «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации» сопоставимым периодом является 2020 год. Для «Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» сопоставимым периодом является четыре предыдущих квартала. Для «Отчета о финансовых результатах» и «Отчета о движении денежных средств» сопоставимыми данными являются данные на 01 июля 2020 года.

Информация о банковской группе

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

1.2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и Учетной политикой Банка на 2021 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года.

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»).

- недвижимость, 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, имеющих 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, имеющих 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 (филиала) 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 1 полугодия 2021 года операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями не осуществлял.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) 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-корреспондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, 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, 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 1 полугодия 2021 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.

Линейный метод применяется в случаях:

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

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 незначительна, 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 осуществляется 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 осуществляется 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 отражается на счетах ежемесячно (вместе с начислением процентов, и в другие даты, определенные банком). Корректировка до справедливой стоимости отражается 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.

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 одновременно 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 в случаях, установленных с настоящим Порядком.

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 сохранные 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.

Собственные 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 ЦБ РФ от 30 декабря 2013 г. № 265-Т, 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 неиспользуемой в основной деятельности (далее – «недвижимость ВНОД») Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект удерживается собственником или арендатором в качестве актива в форме права собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества.
4. 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.
5. 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:

1. Объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем.
2. 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 полученных 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 Российской Федерации 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 полученных 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 2021 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 изменений перечня операций, осуществляемых Банком. Корректировок отчетности, связанных с изменением Учетной политики, в течение 1 полугодия 2021 года не было.

1.2.3. 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 РФ 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 2021 года по 30 июня 2021 года акции банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук:

Наименование	на 01.07.2021 года	на 01.01.2021 год
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, рублей	47 122 772.98	73 498 759.54
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, штук	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, рублей	11.781	18.375

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разводненная прибыль (убыток) 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.

1.2.4. 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 неизменными 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 Плана 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 Плана 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 Плана 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 «Доходы» (29407).

В части бухгалтерской (финансовой) отчетности с 01.01.2021 вступила 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 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Наличные денежные средства	118 984	132 706	-13 722	-10.3

наименование	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	254 942	796	254 146	31 927.9
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	32 171	33 250	-1 079	-3.2
- в банках	7 238	6 340	898	14.2
- в небанковских кредитных организациях	24 933	26 909	-1 976	-7.3
Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов	0	0	0	0.0
Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые убытки, в том числе;	203	203	0	0.0
- Увеличение резерва на возможные потери до оценочного резерва	203	203	0	0.0
- Уменьшение резерва на возможные потери до оценочного резерва	0	0	0	0.0
Итого денежных средств и их эквивалентов	405 894	166 549	239 345	143.7

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. На 01 июля 2021 года сумма составила 2 760 тыс. рублей (на 01 января 2021 года 2 895 тыс. рублей). Кроме того, на 01 июля 2021 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2021 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

Ссуды, предоставленные клиентам:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Межбанковские кредиты	15 250	15 937	-687	-4.3
Депозиты в Центральном Банке	888 000	1 093 500	-205 500	-18.8
Ссудная задолженность юридических лиц	447 743	427 263	20 480	4.8
<i>в том числе просроченная</i>	<i>180 694</i>	<i>186 920</i>	<i>-6 226</i>	<i>-3.3</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами	10 350	16 750	-6 400	-38.2
<i>в том числе просроченная</i>	<i>10 350</i>	<i>0</i>	<i>10 350</i>	<i>0.0</i>
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	311 891	279 393	32 498	11.6
<i>в том числе просроченная</i>	<i>2 950</i>	<i>2 597</i>	<i>353</i>	<i>13.6</i>
Ссудная задолженность физических лиц	221 530	186 404	35 126	18.8
<i>в том числе просроченная</i>	<i>11 340</i>	<i>12 120</i>	<i>-780</i>	<i>-6.4</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами	0	0	0	0.0
<i>в том числе просроченная</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Вложения в операции финансовой аренды	7 599	7 923	-324	-4.1
<i>в том числе просроченная</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Процентные доходы по ссудной задолженности	28 316	35 543	-7 227	-20.3
<i>в том числе просроченные</i>	<i>21 266</i>	<i>21 240</i>	<i>26</i>	<i>0.1</i>

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 930 679	2 062 713	-132 034	-6.4
Фактически сформированный резерв на возможные потери	311 241	324 491	-13 250	-4.1
<i>в том числе созданный резерв под просроченные активы</i>	<i>215 786</i>	<i>222 581</i>	<i>-6 795</i>	<i>-3.1</i>
Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-52 755	-58 989	6 234	-10.6
<i>Увеличение резерва на возможные потери до оценочного резерва</i>	<i>1 282</i>	<i>2 430</i>	<i>-1 148</i>	<i>-47.2</i>
<i>Уменьшение резерва на возможные потери до оценочного резерва</i>	<i>-54 037</i>	<i>-61 419</i>	<i>7 382</i>	<i>-12.0</i>
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 672 193	1 797 211	-125 018	-7.0

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	на 01.07.2021	Доля на 01.07.2021, (%)	на 01.01.2021	Доля на 01.01.2021, (%)
Строительство	235 748	30.6	223 896	31.0
Торговля, ремонт	136 859	17.8	114 546	15.8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 975	7.4	38 288	5.3
Транспорт и связь	23 808	3.1	18 191	2.5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	4 825	0.6	1 000	0.1
Прочие виды	311 769	40.5	327 485	45.3
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета сформированных резервов на возможные потери	769 984	100.0	723 406	100.0

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

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

Наименование	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Ссудная задолженность, в том числе:	221 530	186 404	35 126	18.8
Ипотечные ссуды	104 610	75 207	29 403	39.1
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	7 323	8 478	-1 155	-13.6
Иные потребительские ссуды	109 597	102 719	6 878	6.7
Требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0.0
<i>требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>

Наименование	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Вложения в операции финансовой аренды	7 599	7 923	-324	-4.1
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	229 129	194 327	34 802	17.9

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 июля 2021 года составила 1 352 тыс. рублей (на 01 января 2021 года 1 131 тыс. рублей). Также в течение 1 полугодия 2021 года Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 июля 2021 года составила 179 тыс. рублей (на 01 января 2021 года 237 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	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Тюменская область, в том числе:	909 949	838 536
- ХМАО	855 827	860 789
Московская область	79 713	77 515
Алтайский край	2 458	0
Республика Адыгея	2 417	0
Омская область	2 083	0
Краснодарский край	999	0
Челябинская область	812	1 000
Республика Башкортостан	682	682
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	999 113	917 733

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

Наименование	на 01.07.2021	Доля на 01.07.2021 г., в %	на 01.01.2021	Доля на 01.01.2021 г., в %
Просроченные ссуды	205 334	20.6	201 637	22.0
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	8 308	0.8	3 252	0.4
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	28 840	2.9	22 401	2.4
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	11 183	1.1	7 886	0.9
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	31 863	3.2	63 177	6.9
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	200 152	20.0	164 005	17.9
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	513 433	51.4	455 375	49.6
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	999 113	100.0	917 733	100.0

В 1 полугодие 2021 года Банк не осуществлял операций на межбанковском рынке.

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

Сроки размещения	I полугодие 2021 года		I полугодие 2020 года	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	124	27 909 910	122	37 909 900
от 2 до 7 дней	25	18 510 280	24	22 989 740
от 8 до 30 дней	0	0	1	770 000
ИТОГО	149	46 420 190	147	61 669 640

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

В I полугодие 2021г. и аналогичном периоде прошлого года 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	Финансовая аренда	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2021 г.	123 214	933	47 529	167	6 245	462	178 550
Первоначальная стоимость на 01.01.2021	212 727	1 345	47 529	167	18 896	462	281 126
Приобретение	519	417	0	420	1 228	0	2 584
Выбытие	0	-625	0	-587	0	-462	-1 674
Переоценка/уменьшение справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2021	213 246	1 137	47 529	0	20 124	0	282 036
Накопленная амортизация на 01.01.2021	89 513	412	0	0	12 651	0	102 576
Амортизационные отчисления	3 968	234	0	0	1 145	0	5 347
Списание амортизации при выбытии	0	-211	0	0	0	0	-211
Списание амортизации по договору аренды	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.07.2021	93 481	435	0	0	13 796	0	107 712
Остаточная стоимость на 01.07.2021 г.	119 765	702	47 529	0	6 328	0	174 324
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0
Формирование	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери на 01.07.2021	0	0	0	0	0	0	0

Информация по операционной аренде.

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

Срок	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Менее 1 года	555	951
От 1 года до 5 лет	66	0
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих арендных платежей	621	951

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

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 1 полугодии 2021 года, составила 522 тыс. рублей (в 1 полугодии 2020 года 493 тыс. рублей).

Сумма платежей по содержанию имущества, полученного по договорам аренды (в том числе коммунальные платежи), признанная в качестве расходов в 1 полугодии 2021 года, составила 39 тыс. рублей (в 1 полугодии 2020 года составила 37 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 закреплён 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 операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

Срок	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Менее 1 года	2 152	2 441
От 1 года до 5 лет	2 522	2 353
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих арендных платежей	4 674	4 795

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 1 полугодии 2021 года, составила 1 654 тыс. рублей (в 1 полугодии 2020 года 1 432 тыс. рублей). Из них:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Доходы от сдачи в аренду имущества АО Банк "Ермак"	1 554	2 281
Доходы от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	100	330

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.

Информация по финансовой аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам финансовой аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Срок	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Менее 1 года	251	504
От 1 года до 5 лет	480	480
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих арендных платежей	731	984

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

Срок	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Менее 1 года	2	4
От 1 года до 5 лет	10	10
Более 5 лет	1	1
Итого сумма будущих арендных платежей	13	15

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

Срок	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Менее 1 года	260	522
От 1 года до 5 лет	1 721	1 549
Более 5 лет	568	229
Итого сумма будущих арендных платежей	2 549	2 300

Большинство договоров аренды заключено на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации на тот же срок на тех же условиях. По остальным договорам срок действия закреплен 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 01.01.2021	1 094	70 830	5 500	0	0	77 424
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2021</i>	<i>579</i>	<i>2 537</i>	<i>823</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 939</i>
Поступление	0	0	0	0	0	0
Реализация	0	-1 461	-3 150	0	0	-4 611
Оценка справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Перевод в другую категорию, в том числе:	0	0	0	0	0	0
<i>из НВНОД</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в НВНОД</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Влияние НДС при переводе в состав НВНОД или реализации	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.07.2021	1 094	69 369	2 350	0	0	72 813
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.07.2021</i>	<i>579</i>	<i>0</i>	<i>1 175</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 754</i>

*На 01.01.2021 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).

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

На 01.07.2021	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:	40 766	40 766	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	39 936	39 936	0	0	0	0

На 01.07.2021	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Прочие финансовые активы, в том числе:	830	830	0	0	0	0
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	787	787	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в том числе:	6 847	4 942	1 905	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	3 369	3 369	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	3 478	1 573	1 905	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие активы	47 613	45 708	1 905	0	0	0

На 01.01.2021	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	2 340	2 340	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

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

В течение 1 полугодия 2021 года новые виды срочных вкладов для населения не вводились, но в целях поддержания конкурентоспособности и соответствия изменяющейся экономической ситуации менялись условия по действующим видам вкладов.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	499 776	598 113	-98 336	-16.4
Текущие счета/счета до востребования	264 628	314 159	-49 531	-15.8
Срочные депозиты	235 148	283 954	-48 806	-17.2
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	298	408	-110	-27.0
Средства юридических лиц-некредитных организаций	933 250	701 578	231 672	33.0
Текущие/расчетные счета	764 674	613 399	151 275	24.7
Срочные депозиты	168 576	88 179	80 397	91.2
Прочие счета	2 400	807	1 593	197.4
Итого	1 435 724	1 300 906	134 818	10.4

За 1 полугодие 2021 года произошло снижение процентных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 67,6% по привлеченным средствам за счет увеличения оттока денежных средств по депозитам. За 1 полугодие 2021 года процентные расходы составили 5 409 тыс. рублей (за 1 полугодие 2020 года 16 713 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 Российской Федерации 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	на 01.07.2021	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.07.2021, в %	на 01.01.2021	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2021, в %
Оптовая и розничная торговля	219 327	15.3	162 904	12.5
Строительство	144 635	10.1	190 941	14.7
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	129 591	9.0	127 567	9.8
Транспорт и связь	126 486	8.8	160 876	12.4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 457	2.5	52 388	4.0
Обрабатывающие производства	27 347	1.9	46 063	3.5
Добыча полезных ископаемых	11 371	0.8	12 582	1.0
Прочие	380 680	26.5	97 000	7.5
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 074 894	74.9	850 321	65.4
Итого средства физических лиц	360 830	25.1	450 585	34.6
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 435 724	100.00	1 300 906	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 июля 2021 года составила 24,7% (на 01 января 2021 года – 25,7%).

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 01.07.2021	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:	9 455	5 064	3 670	196	253	272
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных	77	77	0	0	0	0

на 01.07.2021	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
средств						
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	9 378	4 987	3 670	196	253	272
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	5 576	4 967	609	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	6 038	2 894	990	2 154	0	0
Налоги к уплате	2 241	6	990	1 245	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	3 797	2 888	0	909	0	0
Итого прочие обязательства	15 493	7 958	4 660	2 350	253	272

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>	6 614	4 842	1 772	0	0	0
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

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 2021 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 1 полугодия 2021 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, рублей		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021
1	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
2	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
3	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19.349000	19.349000
4	Фоменко Владислав Владимирович	379 487	372 245	1 897 435	1 861 225	9.487175	9.306125
5	Прочие миноритарные акционеры	189 093	196 335	945 465	981 675	4.727325	4.908375
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100	100

В течение 1 полугодия 2021 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций АО Банка «Ермак».

05 апреля 2021 года произошло изменение в составе миноритарных акционеров. Осуществлен переход права собственности на акции АО Банка «Ермак» в количестве 7 242 штук.

2.10. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Условные обязательства, в том числе:	199 870	77 973
-выданные банковские гарантии и поручительства	3 500	0
-условные обязательства кредитного характера (УОКХ)	196 370	77 973

Ниже представлены сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам Банка:

	на 01.07.2021		на 01.01.2021	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Юридические лица	1 417	63.0	831	85.1
Индивидуальные предприниматели	614	27.3	78	8.0
Физические лица	44	1.9	67	6.9
Банковские гарантии	175	7.8	0	0
ИТОГО	2 250	100.0	976	100.0
Корректировка резервов на возможные потери по УОКХ до суммы оценочного резерва	-180	-8.0	-384	-39.3

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	I полугодие 2021 года	I полугодие 2020 года	Изменение	
			сумма	%
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42 013	33 655	8 358	24.8
от размещения средств в кредитных организациях	21 127	34 964	-13 837	-39.6
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0.0
Итого процентные доходы	63 140	68 619	-5 479	-8.0
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 409	16 713	-11 304	-67.6
Итого процентные расходы	5 409	16 713	-11 304	-67.6
Чистые процентные доходы	57 731	51 906	5 825	11.2

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, прочим потерям.

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2021 года	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 1 полугодие 2021 года	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2021 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	60 423	18 733	73 673	12 499	7 016
по ссудной и приравненной к ней задолженности	54 828	14 715	64 423	11 302	6 182
по начисленным процентам по финансовым активам	5 595	3 905	9 250	1 083	833
по средствам на корреспондентских счетах	0	113	0	114	1
По прочим потерям, в том числе:	17 942	4 087	18 706	3 819	496
по условным обязательствам (УОКХ, банковские гарантии)	14 860	4 023	13 586	3 819	-1 478
по долгосрочным активам	353	0	2 538	0	2 185
по средствам труда и предметам труда	0	0	0	0	0
по прочим активам	2 729	64	2 582	0	-211
Всего за отчетный период	78 365	22 820	92 379	16 318	7 512

3.3. Информация о сумме курсовых разниц

Наименование статьи	I полугодие 2021 года	I полугодие 2020 года	Изменение	
			сумма	%
Положительная курсовая разница	30 069	64 492	-34 423	-53.4
Отрицательная курсовая разница	-30 015	-64 381	34 366	-53.4
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	54	111	-57	-51.4

3.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	I полугодие 2021 года	I полугодие 2020 года	Изменение	
			сумма	%
Комиссионные доходы				
От расчетного и кассового обслуживания:	51 605	40 992	10 613	25.9
От осуществления переводов денежных средств	23 005	18 083	4 922	27.2
От открытия и ведения банковских счетов	6 697	5 441	1 256	23.1
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	110	6	104	1733.3
Прочие	692	1 252	-560	-44.7
Итого комиссионные доходы	82 109	65 774	16 335	24.8
Комиссионные расходы				

Наименование статьи	I полугодие 2021 года	I полугодие 2020 года	Изменение	
			сумма	%
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 556	8 134	422	5.2
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	980	1 185	-205	-17.3
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	0	3	-3	-100.0
Итого комиссионные расходы	9 536	9 322	217	2.3
Чистые комиссионные доходы	72 573	56 452	16 118	28.6

3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Наименование статьи	I полугодие 2021 года	I полугодие 2020 года	Изменение	
			сумма	%
Прочие операционные доходы				
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	187	491	-304	-61.9
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	949	1 063	-114	-10.7
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	339	-339	-100.0
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 565	1 203	362	30.1
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	100	229	-129	-56.3
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0	0	0.0
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	0	0	0.0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по оплате страховых взносов	0	0	0	0.0
От оказания консультационных и информационных услуг	8	43	-35	-81.4
Прочие	20	91	-71	-78.0
Итого прочих операционных доходов	2 829	3 459	-630	-18
Прочие операционные расходы				
Расходы на содержание персонала	58 420	64 963	-6 543	-10.1
Организационные и управленческие расходы	26 322	27 650	-1 328	-4.8
Расходы по уступке прав требования по кредитным договорам	0	0	0	0.0
Расходы от обесценения, в том числе:	44	125	-81	-64.8
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	0	0	0	0.0
<i>недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	44	125	-81	-64.8
<i>предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>	0	0	0	0.0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	645	5 291	-4 646	-87.8
Расходы по ремонту и содержанию имущества	3 380	2 581	799	31.0
Амортизация	5 347	5 250	97	1.8
Расходы по операциям финансовой аренды	0	2 779	-2 779	-100.0
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	0	0	0.0
Прочие	56	271	-215	-79.3
Итого прочие операционные расходы	94 214	108 910	-14 696	-13.5

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве операционных расходов в течение 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 года отсутствовали.

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

Наименование статьи	I полугодие 2021 года	I полугодие 2020 года	Изменение	
			сумма	%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 099	1 311	788	60.1
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 782	3 142	-360	-11.5
Расходы по налогу на имущество	1 017	1 041	-24	-2.3
Расходы по налогу на землю	565	947	-382	-40.3
Расходы по уплате государственной пошлины	85	49	36	73.5
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0	0	0.0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	-557	0	-557	-100.0
Итого по расходам по налогам	5 991	6 490	-499	-7.7

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 1 полугодии 2021 года и в 1 полугодии 2020 года 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.

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	01.07.2021	01.01.2021	Изменение	
			Сумма	%
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое в капитал	9 590	9 590	0	0.00
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, относимое в капитал	0	0	0	0.0
Отложенное налоговое обязательство, относимое на финансовый результат	1 315	1 872	-557	-29.8
Итого отложенные налоговые обязательства	10 905	11 462	-557	-4.9

Сопоставление теоретического расхода налога на прибыль с фактическим расходом налога на прибыль

Наименование показателя	01.07.2021	01.07.2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	48 665	63 102
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (30.06.2021 год: 20%; 30.06.2020 год: 20%)	9 731	12 620
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-873	-11 790
<i>доходы, не принимаемые к налогообложению</i>	-8 940	-16 570
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	-8 067	-4 780

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	8 858	-4 375
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	2 614	3 545
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-4 429	1 311
Переплата по налогу на прибыль не признанная в бухгалтерском учете	-1 061	0
Сумма отложенного налога по обязательствам не отраженная в бухгалтерском учете	-1 269	0
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 099	1 311

3.7. Информация о выбытии (реализации) имущества банка

Имущество Банка за 1 полугодие 2021 года и за 1 полугодие 2020 года 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	I полугодие 2021 года	I полугодие 2020 года	Изменение	
			сумма	%
доходы от выбытия (реализации)	0	339	-339	-100.0
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	339	-339	-100.0
-основных средств	0	0	0	0.0
расходы от выбытия (реализации)	645	5 291	-4 646	-87.8
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	645	5 291	-4 646	-87.8
-от предметов труда, полученных по договорам отступного, залога	0	0	0	0.0
-основных средств	0	0	0	0.0
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	-645	-4 952	4 307	-87.0

3.8. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	I полугодие 2021 года	I полугодие 2020 года	Изменение	
			сумма	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	24 977	30 906	-5 929	-19.2
Текущее премирование	14 457	12 219	2 238	18.3
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	6 295	6 867	-572	-8.3
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	0	0	0	0.0
Социальные, льготные и прочие выплаты	1 748	1 473	275	18.7
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	261	290	-29	-10.0
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	76	65	11	16.9
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	56	148	-92	-62.2
Выходные пособия	1 768	143	1 625	1136.4
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 782	12 852	-4 070	-31.7
Итого расходы на содержание персонала	58 420	64 963	-6 543	-10.1

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 2021-2023 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 июля 2021 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 848 746 тыс. рублей (на 01 января 2021 года 822 559 тыс. рублей). Увеличение капитала за 1 полугодие 2021 года составило в сумме 26 187 тыс. рублей или 3,2%.

По состоянию на 01 июля 2021 года и на 01 января 2021 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (91,7% и 91,5% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налога) составил на 01 июля 2021 г. 5,0% и на 01 января 2021 г. 5,1%.

В целях контроля над достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 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 I полугодие 2021 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за I полугодие 2021 года	Влияние на капитал за I полугодие 2021 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за I полугодие 2020 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за I полугодие 2020 года	Влияние на капитал за I полугодие 2020 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	60 423	73 673	13 250	47 078	53 092	6 014
по ссудной и приравненной к ней задолженности	54 828	64 423	9 595	43 155	50 863	7 708
по начисленным процентам по финансовым активам	5 595	9 250	3 655	3 820	2 191	-1 629
по средствам на корреспондентских счетах	0	0	0	103	38	-65
По прочим потерям, в том числе:	17 942	18 706	764	18 430	57 865	39 435
по условным обязательствам (УОКХ, банковские гарантии)	14 860	13 586	-1 274	17 250	17 068	-182
по долгосрочным активам	353	2 538	2 185	745	387	-358
по прочим активам	2 729	2 582	-147	435	40 410	39 975
Всего за отчетный период	78 365	92 379	14 014	65 508	110 957	45 449

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 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями, составил 46,4% (на 01 июля 2020 года – 49,4%).

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 июля 2021 года и 01 января 2021 года.

Наименование показателя	на 01.07.2021	на 01.01.2021
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	729 478	724 528
Нераспределенная прибыль/убыток текущего года, подтвержденная кредитной организацией	0	28 523
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	-6 328	-6 245
Базовый капитал	753 173	776 829
Основной капитал	753 173	776 829
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	45 730	45 730
Дополнительный капитал	95 573	45 730
Собственные средства (капитал)	848 746	822 559

Надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку Банк не применяет.

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 2 760 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:

- операции по списанию безнадежной задолженности по ссудам и прочим требованиям за счет сформированных резервов на возможные потери в течение 1 полугодия 2021 года отсутствовали (за 1 полугодие 2020 года 64 тыс. рублей);
- сделки по договорам отступного. В 1 полугодии 2021 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 200 тыс. рублей (за 1 полугодие 2020 года сделки отсутствовали).

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

В течение в течение 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 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 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 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 2021-2023 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, 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 1 полугодия 2021 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 1 полугодии 2021 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 1 полугодия 2021 года были контролируемы и не превышали установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении капитал в размере 848 746 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 1 полугодия 2021 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 1 полугодия 2021 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 с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или 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 заёмщика и т.п.;

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

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

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

Для всех финансовых инструментов Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заёмщика есть кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заёмщиком 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 заёмщика, 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 01.07.2021 года			на 01.01.2021 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:	97 734	8 426	89 308	59 898	8 426	51 472
Корреспондентские счета	40 597	8 426	32 171	41 676	8 426	33 250

Наименование актива	на 01.07.2021 года			на 01.01.2021 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
Межбанковские кредиты и депозиты	15 250	0	15 250	15 937	0	15 937
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	41 887	0	41 887	2 285	0	2 285
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе	802 171	295 328	502 463	764 035	307 153	456 882
Предоставленные кредиты	759 634	271 388	488 246	706 656	277 214	429 442
Требования по получению процентных доходов	26 801	21 899	4 902	33 869	25 533	8 336
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	10 350	1 035	9 315	16 750	3 518	13 232
Прочие активы	203	202	1	5	3	2
Задолженность по прочим однородным требованиям, сгруппированным в портфели	5 183	804	4 379	6 755	885	5 869
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	238 614	27 696	203 649	202 365	26 861	175 504
Предоставленные кредиты	221 530	24 507	197 023	186 404	23 613	162 791
Требования по получению процентных доходов	1 515	892	623	1 585	913	672
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 599	1 596	6 003	7 923	1 664	6 259
Прочие активы	7 836	567	7 269	6 215	433	5 782
Задолженность по прочим однородным требованиям, сгруппированным в портфели	134	134	0	238	238	0
Итого	1 138 519	331 450	795 420	1 013 085	340 881	672 204
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 068 210	X	X	2 690 380	X	X
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	37.1	10.8	25.9	37.7	12.7	25.0

Информация о внебалансовых обязательствах кредитного характера представлена ниже.

Наименование условного обязательства кредитного характера	на 01.07.2021 года			на 01.01.2021 года		
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Сумма условных обязательств в за вычетом расчетного резерва (гр.2 –гр.3)	Сумма условных обязательств в	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Сумма условных обязательств в за вычетом расчетного резерва (гр.2 –гр.3)
1	2	3	4	5	6	7

Наименование условного обязательства кредитного характера	на 01.07.2021 года			на 01.01.2021 года		
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Сумма условных обязательств в за вычетом расчетного резерва (гр.2 –гр.3)	Сумма условных обязательств в	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Сумма условных обязательств в за вычетом расчетного резерва (гр.2 –гр.3)
1	2	3	4	5	6	7
Условные обязательства кредитного характера (УОКХ)	196 370	2 075	194 295	77 973	976	76 997
Выданные банковские гарантии и поручительства	3 500	175	3 325	0	0	0
Итого	199 870	2 250	197 620	77 973	976	76 997

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 июля 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.	488 312	76 916	231 557	796 785
- оцениваемые на индивидуальной основе, в т.ч. в разрезе уровней внутреннего кредитного рейтинга	228 976	76 916	188 365	494 257
рейтинг А «Низкий кредитный риск»	202 581	0	0	202 581
рейтинг В «Умеренный кредитный риск»	26 395	76 916	26 898	130 209
рейтинг С «Высокий кредитный риск»	0	0	0	0
рейтинг D «Дефолт»	0	0	161 467	161 467
- оцениваемые на групповой основе	259 336	0	43 192	302 529
Величина оценочного резерва под кредитные убытки	3 631	10 667	231 557	245 855
Итого балансовая стоимость требований (максимальная подверженность кредитному риску)	484 681	66 249	0	550 930

Актив	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования (кредиты и проценты) к физическим лицам (валовая балансовая стоимость), в т.ч.	218 555	0	12 089	230 644
- оцениваемые на индивидуальной основе	0	0	0	0
- оцениваемые на групповой основе	218 555	0	12 089	230 644
Величина оценочного резерва под кредитные убытки	446	0	12 089	12 535
Итого балансовая стоимость требований (максимальная подверженность кредитному риску)	218 109	0	0	218 109

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 июля 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 01.07.2021 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:	223 995	28 465	1 031	0	194 499
юридических лиц	200 596	16 361	1 031	0	183 204
физических лиц	23 399	12 104	0	0	11 295
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	21 353	134	29	0	21 190
к юридическим лицам	20 425	0	29	0	20 396
к физическим лицам	928	134	0	0	794
Итого на 01.07.2021 г.	253 774	28 599	1 060	0	224 115
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 068 210	X	X	X	X
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	8.3	0.9	0.0	0.0	7.3

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2021 года представлена ниже.

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
юридическим лицам	191 421	1 991	0	0	189 430
физическим лицам	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

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 01.07.2021 года		на 01.01.2021 года	
	Залоговая стоимость	Доля, в %	Залоговая стоимость	Доля, в %
Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	2 155 694	38.07	2 059 534	40.41
Полученные гарантии и поручительства	3 506 183	61.93	3 036 513	59.59
Всего принято обеспечения	5 661 877	100.0	5 096 047	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 июля 2021 года составила 53 710 тыс. рублей (на 01 января 2021 года – 43 700 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 10 076 рублей (по состоянию на 01 января 2021 года на 7 964 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 1 полугодия 2021 года Банк проводил работу по снижению уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного 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:

в тыс. руб.

Характер активов, принятых на баланс	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс	
	в течение 1 полугодия 2021 года	в течение 1 полугодия 2020 года
Земля	0	0
Недвижимость (кроме земли)	0	0
Транспортные средства, спецтехника	200	0
Итого	200	0

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. Активы, принятые на баланс в течение отчетного периода являются легко реализуемыми и могут быть свободно обращены в денежные средства. 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 списание за счет созданного резерва непогашенных договорных сумм по финансовым активам, в отношении которых применялись процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, Банком не производились.

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 над 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 1 полугодия 2021 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 июля 2021 года составила 1 093 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% - 109 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 219 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 328 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 437 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 546 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,06%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 1 полугодия 2021 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 полугодие 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 июля 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).
- 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 июля 2021 года значение норматива текущей ликвидности составило 105,94% при минимально допустимом значении, установленном Банком России 50%. В течение 1 полугодия 2021 года по нормативу текущей ликвидности у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 30 июня 2021 года – 105,94%.

В следующей таблице представлены данные о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 01 июля 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	359 306	359 306	359 306	359 306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	920 180	1 001 568	1 507 569	1 684 583

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	48 634	48 634	48 634	48 634
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 328 120	1 409 508	1 915 509	2 092 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	1 203 584	1 343 956	1 390 371	1 394 513
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	20 599	22 948	23 201	23 473
Всего обязательств	1 224 183	1 366 904	1 413 572	1 417 986
Обязательства и гарантии, выданные Банком	199 870	199 870	199 870	199 870
Совокупный разрыв ликвидности	-95 933	-157 266	302 067	474 667

Данные о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 01 января 2021 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	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

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 2021 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 июля 2021 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

В течение 1 полугодия 2021 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 01.07.2021 года			на 01.01.2021 года		
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого
Депозиты в Банке России	248 000	640 000	888 000	313 500	780 000	1 093 500

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 июля 2021 года они составляют 56,5% от общего объема источников ликвидности (на 01 января 2021 года - 65,4%).

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 1 полугодия 2021 года были незначительны. Уровень операционного риска на 01 июля 2021 года признается удовлетворительным (на 01 января 2021 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 июля 2021 года приведены в следующей таблице:

	на 01.07.2021 года		на 01.01.2021 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Рост процентной ставки на 200 б.п.	11 800	9 440	16 748	13 398
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	-11 800	-9 440	-16 748	-13 398
Рост процентной ставки на 400 б.п.	23 600	18 880	33 496	26 797
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	-23 600	-18 880	-33 496	-26 797
Рост процентной ставки на 600 б.п.	35 400	28 320	50 244	40 195
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	-35 400	-28 320	-50 244	-40 195

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03 апреля 2017 № 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 июля 2021 года процентный риск оценен как «приемлемый» (на 01 января 2021 года – «приемлемый»).

В целях управления процентным риском 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 июля 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 июля 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»;
- при разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) 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 2021-2023 г. г. (утв. 25.12.2020 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2021 год (утв. 25.12.2020 г.).

По итогам отчетного периода, согласно отчету о реализации Стратегии развития Банка, фактически полученная прибыль (с учетом сумм корректировок до величины оценочного резерва) составила 47 123 тыс. рублей, что больше запланированного значения на 19 974 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 и иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

По итогам 1 полугодия 2021 года регуляторный риск находится в Банке на удовлетворительном уровне (по состоянию на 01 января 2021 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. В результате проведенной оценки предпринимаются меры по снижению риска ОД/ФТ.

По итогам 1 полугодия 2021 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне (по итогам 2020 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 1 полугодие 2021 года объём убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества (при реализации имущества) составил 645 тыс. рублей. Риск признан низким.

За 2020 года объём 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.

6.11. Операции хеджирования

Операции хеджирования в течение 1 полугодия 2021 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 1 полугодия 2021 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 01.07.2021		на 01.01.2021	
	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	42.486%	6.000%	44.451%	6.000%
Н 1.0	46.428%	8.000%	47.610%	8.000%

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

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не выплачивал дивиденды своим акционерам.

7. Информация по сегментам деятельности

Банк является кредитным учреждением и предоставление 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, услуг по ответственному хранению ценностей, 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 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в том числе: индивидуальных предпринимателей	769 984	723 406	46 578	6.4
Кредитование физических лиц	221 530	186 404	35 126	18.8
Вложения в операции финансовой аренды	7 599	7 923	-324	-4.1
Процентные по ссудной и приравненной задолженности	28 316	35 543	-7 227	-20.3
Размещение средств на межбанковском рынке	15 250	15 937	-687	-4.3

Наименование	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	888 000	1 093 500	-205 500	-18.8
Привлечение средств физических лиц, в том числе: индивидуальных предпринимателей	500 075	598 632	-98 446	-16.4
Привлечение средств юридических лиц -некредитных организациях	933 249	701 578	231 671	33.0
Прочие счета	2 400	807	1 593	197.4

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2021	На 01.01.2021
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:	1 066	2 298
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 066	2 298

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:

- 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:

	I полугодие 2021 года				I полугодие 2020 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Ссудная и приравненная к ней задолженность								
Остаток на начало года	0	5 581	624	54 993	0	1 637	962	20 063
Предоставлено	0	1 482	444	0	0	4 355	354	42 688
Погашено	0	3 374	376	9 540	0	3 434	431	3 965
Остаток на отчетную дату	0	3 689	692	45 453	0	2 558	885	58 786
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери								

	I полугодие 2021 года				I полугодие 2020 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
<i>Остаток на начало года</i>	0	145	19	12 199	0	14	27	4 206
<i>Формирование (восстановление резерва)</i>	0	-57	0	-404	0	45	-2	6 827
<i>Списание за счет резерва</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Остаток на отчетную дату</i>	0	88	19	11 795	0	59	25	11 033

	I полугодие 2021 года				I полугодие 2020 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	176	2921	289	32 452	127	3 203	519	19 513
Неиспользованные кредитные линии	0	220	60	0	0	392	30	0
Полученные гарантии и поручительства	0	0	0	3 895	0	0	0	2 448

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в течение I полугодия 2021 года и I полугодия 2020 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 I полугодия 2021 и I полугодия 2020 года не было.

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

	I полугодие 2021 года				I полугодие 2020 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Доходы	0	150	35	3 234	0	165	39	2 193
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам–некредитным организациям	0	147	33	1 867	0	162	37	856
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	3	2	1 367	0	3	2	1 337
Расходы	284	4 139	1 525	10	337	4 673	2 999	86
Процентные расходы по депозитам	0	20	0	10	0	15	9	1
Заработная плата	284	4 119	1 525	0	337	4 658	2 990	85
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	0	0	0	0	0	0	0

Общим собранием акционеров Банка от 23 апреля 2021 года было принято решение об использовании нераспределенной прибыли за 2020 год на пополнение фонда развития банковского дела в размере 42 666 тыс. руб., также на выплаты вознаграждений Членам Совета Директоров в размере 30 833 тыс. руб. Выплаты дивидендов за 2020 год не производились.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 1 полугодия 2021 года сделок по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств Банком не проводилось.

Председатель Правления
Марголин Марк Фимович



09 августа 2021 года

Исполнитель:
Гусейнова Р.Ф. (495060)

Главный бухгалтер
Ачковская Оксана Владимировна

A handwritten signature in blue ink is written over a horizontal line, representing the Chief Accountant.