

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 2019 года ООО «Земский банк»

Общие положения

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рискам и капиталом» (далее Указание № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У.

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019 года на официальном сайте Банка (zemskey.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	265 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, (в прежней версии "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями") в том числе:	16, 17 (15,16)	5 504 130	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	287 937	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	287 937
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	113 738
2.2.1		X	40 000	из них: субординированные кредиты	X	40 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11 (10)	598 881	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	7 434	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 434	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 434
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10 (9)	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	9 404	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" (прежняя версия "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению)	37, 41 (37,41.1.2)	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных	3, 5, 6,	4 994 791	X	X	X

	организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)" (в прежней версии: "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"), всего, в том числе:	7				
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" (добавился текст по сравнению с прежней версией)	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" (добавился текст по сравнению с прежней версией)	55	0

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала по состоянию на 01.10.2019 г. осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией № 180-И на ежедневной основе. Оценка активов для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), кроме норматива финансового рычага (Н1.4), производится Банком на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

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

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 88,9651%.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.10.2019 г. отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019 года, размещенной на официальном сайте Банка (zmsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчеты».

Обязательные нормативы, указанные в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются Банком согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.05.2019) "Об обязательных нормативах банков".

За отчетный период существенно снизился Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) на 57% по сравнению с предыдущим отчетным периодом за счет доначисления резервов на возможные потери по средствам, внесенным в уставный капитал юридического лица. По остальным основным показателям деятельности Банка существенных изменений не выявлено.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2019 г., представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска)	5 074 461	5 000 801	405 957

	контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	5 074 461	5 000 801	405 957
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	x	x	x
7	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
9	при применении иных подходов	x	x	x
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	x	x	x
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	x	x	x
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	x	x	x
18	при применении ПБР подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	x	x	x
19	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	60 261	0
21	при применении стандартизированного подхода		0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

24	Операционный риск	626 963	626 963	50 157
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 701 424	5 688 025	456 114

По состоянию на 01.10.2019 г. отсутствует рыночный риск в связи с тем, что валютный риск составил менее 2% на отчетную дату.

Данные в графе 5 рассчитаны исходя из минимального требования к достаточности капитала 8% установленного Инструкцией 180-И ЦБ РФ.

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.10.2019 г. представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала 2019 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	9 833	0	6 579 787	20 000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 460	20 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	20 460	20 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 460	20 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	50 732	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 246 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 149 961	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	737 808	0
8	Основные средства	0	0	610 540	0
9	Прочие активы	0	0	758 824	0

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

В обремененных активах указан обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» в сумме 9 833 тыс. руб.

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 785	45 571
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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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:	1 972	1 172
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 972	1 172

В 3 квартале 2019 года сумма денежных средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах снизилась на 86% (на 01.07.2019г. – 92 301 тыс.руб.), сумма средств физических лиц – нерезидентов увеличилась на 136% (на 01.07.2019г. – 835 тыс.руб.) в связи с увеличением денежных средств по депозитам физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П) на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П), представлена в таблице 4.1.2 по состоянию на 01 октября 2019 г.:

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	8154	21,00	1712	1,49	122	-19,51	-1591
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1316	21,00	276	1,00	13	-20,00	-263
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	145793	21,00	30617	0,68	990	-20,32	-29626
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	43032	21,00	9037	0,48	206	-20,52	-8830
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

В 3 квартале 2019 года сумма реструктурированных ссуд снизилась на 27% (на 01.07.2019г. – 11 159 тыс.руб.) в основном в связи с погашением задолженности заемщика юридического лица в сумме 2 962 тыс.руб.; ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам изменились незначительно (на 01.07.2019г. – 1338 тыс.руб.); ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков увеличились на 59% (на 01.07.2019г. – 91 744 тыс.руб.), в связи с отнесением ссуды юридического лица в сумме 60 650 тыс.руб. к данным ссудам и снижением задолженности по кредитам физических лиц на 6 601 тыс.руб.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России № 652-П) к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России № 652-П и используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в

соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по состоянию на 01.10.2019 составил 50 157 тыс. руб. (на 01.07.2019 г. – 50 157 тыс. руб.).

В целях оценки достаточности капитала операционный риск учитывается с коэффициентом 12,5. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из минимального требования достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И, и составляет 50 157 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и капитал. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться.

Информация об оценке процентного риска и анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка представлены в пункте 6.1.5. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года кредитной организации ООО «Земский банк» на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют не проводится, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.10.2019 г. представлена в строках 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не произошло.

Величина активов, используемых для показателя финансового рычага, отличается от величины активов публикуемой формы бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2019г. на 147 283 тыс. руб. Разница состоит в основном из прироста основных средств при переоценке и обязательных резервов банка, депонированных в Банке России.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

14.11.2019 г.

Зудин С.Ю.

Тарасов Ю.В.