



Ф Сибсоцбанк

2018  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
с аудиторским заключением независимого аудитора за 2018 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение .....	3
Бухгалтерский баланс .....	7
Отчет о финансовых результатах .....	9
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации .....	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	17
Отчет о движении денежных средств .....	19
1. Краткая характеристика деятельности Банка .....	20
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком .....	20
3. Основные итоги развития Банка в 2018 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка .....	21
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка в 2018 году .....	23
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 .....	35
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	35
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	35
5.3. Чистая ссудная задолженность .....	35
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	38
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	39
5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	41
5.7. Прочие активы .....	42
5.8. Средства Банка России и других кредитных организаций .....	42
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	43
5.10. Прочие обязательства .....	43
5.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство .....	44
5.12. Уставный капитал .....	44
5.13. Внебалансовые обязательства и резервы по ним .....	44
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	45
6.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	45
6.2. Изменение резервов на возможные потери .....	45
6.3. Процентные доходы и расходы .....	46
6.4. Комиссионные доходы и расходы .....	46
6.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы .....	46
6.6. Прибыль до налогообложения, расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль .....	47
6.7. Информация о расходах на вознаграждения работникам, а также на исследования и разработки .....	47
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	47
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	48
9. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими .....	48
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами .....	71
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации .....	73
12. Перспективы развития Банка .....	73

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО  
БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819, 656049, г. Барнаул, пр, Ленина 61 А), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса за 2018 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2018 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2019 г. (публикуемая форма);

Отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2019 года (публикуемая форма);

Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2019 г. (публикуемая форма);

- Отчета о движении денежных средств на 1 января 2019 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### ***Основание для выражения мнения***

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

#### ***Прочие сведения***

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 30 марта 2018 г.



### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

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

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

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

мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

### **Отчет в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениям управления рисками банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банка, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

9 апреля 2019 года

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение/  
Директор

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок.  
ОРНЗ 29603043450

  
А.А. Иванов



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
01	20986262	2015

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации "КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК"

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	143965	129742
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	284582	247415
2.1	Обязательные резервы		39632	36069
3	Средства в кредитных организациях	5.1	71256	128587
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	259661	1009
5	Чистая осудная задолженность	5.3	5827276	6066999
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	41813	42387
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	41813	41897
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	1969
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	264087	266929
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	210685	277196
12	Прочие активы	5.7	86926	106823
13	Всего активов		7190251	7269056
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.8	162249	202930
15	Средства кредитных организаций	5.8	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	5480820	5456110
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	5.9	3695993	3691451
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.11	1790	1982
21	Прочие обязательства	5.10	45141	103346
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных	5.13	21956	29276
23	Всего обязательств		5711956	5793644
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	1306270	1306270
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.12	11	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		10938	10837
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7180	7946
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		150518	148331
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3400	2028
35	Всего источников собственных средств		1478295	1475412
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.13	605248	374118
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.13	2131819	1888869
38	Условные обязательства некредитного характера	5.13	76215	196768

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Шарипова М.Г.

Телефон: 370-216

9 апреля 2019 г.



Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый)
01	20986	2015

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК"**  
**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а**

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.3	620253	573349
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.3	111859	96454
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.3	494755	476886
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.3	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.3	13639	9
2	Процентные расходы, всего,	6.3	308243	308527
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.3	12700	6497
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.3	295543	302030
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		312010	264822
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	6.2	-157573	-43708
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2	-1379	-243
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		154437	221114
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	-5277	1
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5798	5038
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-91	-844
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.4	123325	101494
15	Комиссионные расходы	6.4	6984	6401
		6.2		
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-490	-500
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	41541	-42540
19	Прочие операционные доходы	6.5	12827	7792
20	Чистые доходы (расходы)		325086	285154
21	Операционные расходы	6.5	315346	262859
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.6	9740	22295
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	6340	20267
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.6	3400	2028
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3400	2028

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		3400	2028
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-958	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-958	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		-192	0

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-766	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	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		-766	0
10	Финансовый результат за отчетный период		2634	2028

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Шарпов М.И.

Телефон: 370-216

9 апреля 2019 г.



Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
01	20986262	2015

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации "КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9	1306270	1306270	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	9	1306270	1306270	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9	153051	149448	
2.1	прошлых лет	9	150518	148331	33
2.2	отчетного года	9	2533	1117	34
3	Резервный фонд	9	10938	10837	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	9	1470259	1466555	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	20795	16493	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	9	11		25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала			12570	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	9	20806	29063	
29	Базовый капитал, итого:	9	1449453	1437492	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				



38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	9		12570	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	9		12570	
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	9	1449453	1437492	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9	79180	103946	16,29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:	9	79180	103946	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	9	79180	103946	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	1528633	1541438	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	9	8347735	7805307	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	9	8347735	7805307	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9	8349616	7807289	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	9	17.3634	18.4169	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	9	17.3634	18.4169	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	9	18.3078	19.7436	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	9	1.875	1.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	9	1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	9	10.3101	11.7466	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала	9	4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала	9	6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	9	8	8	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
<b>Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала</b>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом,

1.1  
www.sibsoc.ru

раздела I «Информация о структуре»

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер порядка	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9	1449453	1378771	1347902	1394520
2	Величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	9	9301142	9304149	9511408	9251536
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9	15,6	14,8	14,2	15,1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 "СИБСОЦБАНК" ООО	1.1 НО "Алтайский фонд МСП"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1306270 тысяч Российских рублей	1.1 72 000 тысяч Российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1306270 тысяч Российских рублей	1.1 120 000 тысяч Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 21.08.1992 1.2 21.08.1998 1.3 21.08.1999 1.4 21.08.2000 1.5 21.08.2001 1.6 21.08.2002 1.7 21.08.2003 1.8 21.08.2005 1.9 21.08.2006 1.10 27.04.2007 1.11 18.05.2007 1.12 26.06.2007 1.13 17.12.2007 1.14 18.04.2008 1.15 29.04.2008 1.16 27.04.2009 1.17 17.09.2010 1.18 04.02.2011 1.19 22.04.2011 1.20 16.05.2013	1.1 05.12.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 02.10.2021
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 Наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 6.5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 в случае снижения значения Н 1.1 ниже 2% за 6 и более операционных дней; в случае участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 "СИБСОЦБАНК" ООО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)



Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
Исполнитель Шаранова М.Г.  
Телефон 370-216  
9 апреля 2019 г.

Тюнин Д.А.  
Загороднева И.А.

Банковская отчетность	Код кредитной организации (филиала)	2015	
	Код территории по ОКРАТО		Код по ОКПО
	01		20986262

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации "КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	1306270	-519			7946			10579		149878	1474154	
2	Влияние изменений положений учетной политики													
3	Влияние исправления ошибок													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8	1306270	-519			7946			10579		149878	1474154	





Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
01	20966262	2015

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации "КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент				
				на отчетную дату		на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		6		
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9	4.5	17.363		18.4		
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	6	17.363		18.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	8	18.308		19.7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)							
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9	3	15.673				
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	9	15	40.087		38.3		
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	9	50	74.745		80.3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	9	120	82.573		82.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)	9	25	максимальное значение	длительность	максимальное значение	количество нару	длительность
				23.61		19.8		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), банковской группы (Н22)	9	800	192.030		179.9		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	50					
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	9	3	1.593		1.6		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	9	25					
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	длительность	максимальное значение	количество	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	9	20	максимальное значение	длительность	максимальное значение	количество	длительность
				5.78		2.4		

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

## Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	9	7190251
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, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	2181156
7	Прочие поправки	9	70265
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9	9301142

## Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	9	7140792
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	20806
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9	7119986
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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 в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	9	2720112
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	538956
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9	2181156
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	9	1449453
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	9301142
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9	15,6

Председатель Правления

Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

Исполнитель Шарипова М.Г.

Телефон 370-218

9 апреля 2019 г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
01	20986262	2015

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации "КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК"

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	134411	125695
1.1.1	проценты полученные	7	623227	572160
1.1.2	проценты уплаченные	7	-344738	-284887
1.1.3	комиссии полученные	7	123325	101494
1.1.4	комиссии уплаченные	7	-6984	-6401
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7	-5277	1
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	5798	5038
1.1.8	прочие операционные доходы	7	12129	6453
1.1.9	операционные расходы	7	-268564	-249104
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7	-4505	-19059
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в	7	-209557	-202744
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	-3563	-4510
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой	7	-258652	-1009
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	83885	-1277369
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	2821	-3883
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	7	-40681	152930
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	7	0	-17333
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	24710	934024
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	-18077	14406
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	7	-75146	-77049
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	0	500
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-16867	-22074
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	81526	1187
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	64659	-20387
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	7	-11	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	7	0	519
3.4	Выплаченные дивиденды	7	-507	-1289
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-518	-770
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-91	-844
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-11096	-99050
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	459675	558725
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	448579	459675

Председатель Правления

Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

Исполнитель Шарпова М.Г.

Телефон: 370-216

9 апреля 2019 г.





## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656049, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а, КПП 222101001 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка, 3 филиала банков, в том числе 3 зарегистрированных в других регионах и 642 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

Основным собственником Банка является Алтайский край в лице Министерства экономического развития Алтайского края (владеет 99,9% капитала).

Приоритетное направление деятельности Банка – целенаправленное и многостороннее участие в реализации важнейших краевых социально-экономических программ. Банк участвует в лизинговой и инвестиционной программе. Все средства, направляемые основным участником – Алтайским краем – в уставный капитал Банка, становятся целевыми источниками для Краевого лизингового фонда, работающего с 2001 года.

Региональная сеть Банка включает в себя 12 дополнительных офисов: 5 из них находятся в Барнауле, и 7 дополнительных офисов - в городах и районах края (г.Бийск, г.Заринск, г.Камень-на-Оби, г. Белокуриха, с. Алтайское, с. Михайловское, с. Завьялово).

Банк входит в Систему страхования вкладов (свидетельство № 209 от 25.11.2004г).

Банк является участником Алтайского торгово-промышленной палаты, Алтайского банковского союза, Ассоциации региональных банков России.

С 2003 года Банк является участником Федеральной программы ипотечного кредитования, аккредитован в федеральном ипотечном агентстве (АО «АИЖК», в настоящее время АО "ДОМ.РФ" ).

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне гuBB+ «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

## **2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком**

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ней банковскую группу.

Основным видом деятельности ООО «Краевая лизинговая компания» является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг. Дополнительный вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

В 2018 году Общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, агентские услуги по заключению договоров купли-продажи имущества. Лизинговую деятельность компания не осуществляла.

По итогам 2018 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 445 тыс. руб.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2019 года составила 93 306 тыс.руб., что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 36 597 тыс. руб., что не превышает 5% капитала Банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными, исходя из критериев существенности, установленных во внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России.

Банк составляет консолидированную отчетность по МСФО в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания».

Раскрытие информации о деятельности Банка и банковской группы осуществляется путем размещения на официальном сайте Банка **sibsoc.ru** в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

### **3. Основные итоги развития Банка в 2018 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка**

В 2018 году Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.01.2019 г. активы Банка составили (по форме 0409806) 7 190 251 тыс. рублей (на 1,1% меньше, чем на 01.01.2018 г.), объем привлеченных средств – 5 711 956 тыс. рублей (на 1,4% меньше, чем на 01.01.2018 г.).

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 20%, привлеченные средства - 80% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.01.2019 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный год изменения уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.01.2019 г. – 1 528 633 тыс. рублей или 19,2 млн. евро. За отчетный год произошло снижение величины собственных средств на 12 805 тыс. рублей. В наибольшей степени такое изменение капитала обусловлено снижением амортизированной стоимости привлеченного субординированного депозита (на 24 000 тыс. рублей, в сторону уменьшения капитала), а также изменением методики расчета собственных средств в части определения величины вложений в уставный капитал дочернего предприятия, принимаемой в уменьшение базового капитала (на 8 447 тыс. рублей, в сторону увеличения капитала).

В структуре привлеченных средств в 2018 году наибольшую долю (61,2%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 г. составила 3 695 993 тыс. рублей, что соответствует уровню, достигнутому на начало отчетного года (прирост 4 542 тыс. рублей или 0,1%). Средняя ставка по вкладам составила на 01.01.2019 г. 6,86% годовых, снизившись за год на 1,05 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (97,4%), а по срокам – срочные вклады (92,3%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 88,9%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в 2018 году составляла в среднем 30,4%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного года составили 1 591 099 тыс. рублей, что на 252 483 тыс. рублей (18,9%) выше уровня предыдущего года. По состоянию на 01.01.2019 г. в Банке работает 3 513 счетов, из них 51,1% счетов приходится на г. Барнаул, 48,9% счетов открыто иногородними подразделениями Банка. В отчетном году было открыто 448 счетов, закрыто 542 счета.

В 2019 году, как и в предыдущие годы, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в территориальном учреждении Банка России (81,6% всех оборотов) и Сибирском банке ПАО «Сбербанк России» (17,7% оборотов), на 17 других корреспондентских счетов суммарно приходилось всего 0,7% оборотов. Эти счета использовались для осуществления переводов средств физических лиц, для покупки-продажи иностранной валюты.

На третьем месте по объемам среди источников привлеченных средств – межбанковский кредит, полученный от ЦБ РФ. По состоянию на 01.01.2019 г. привлеченные средства составили 162 249 тыс. рублей (снижение за 2018 год составило 40 681 тыс. рублей или 20,1%). Эти средства привлечены Банком по федеральной программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства на долгосрочной основе по ставке 6,5%. Средства других привлеченных межбанковских кредитов на отчетную и сопоставимую даты отсутствуют. В среднем средства привлеченного межбанковского кредита обеспечили 3,4% от общей величины привлеченных средств.

Четвертый по значимости источник привлечения ресурсов – срочные депозиты юридических лиц, которые составили на 01.01.2019 г. 543 364 тыс. рублей; прирост за год составил 79 376 тыс. рублей (17,1%). На этот вид ресурсов в 2018 году приходилось 3,0% общего объема привлеченных средств. На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.01.2019 г. 71,5% ресурсов приходилось на предприятия строительной индустрии, 22,1% - на организации, занимающиеся финансовым посредничеством, 4,9% - на торговые организации, 1,5% - на прочие организации.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.01.2019 г. составила 5 827 276 тыс. рублей, что на 239 723 тыс. рублей (4,0%) ниже аналогичного показателя прошлого года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный год увеличилась на 13 процентных пунктов и составила 76% (в 2017 году 63%). Доля ликвидных активов составила 12%, снизившись на 10 процентных пунктов (в 2017 году 22%).

Основными направлениями активных вложений и главным источником доходов Банка в отчетном году оставалось кредитование.

Банк предлагал предприятиям среднего и малого бизнеса, государственным структурам, банкам и населению широкий выбор кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты.

Выданные ссуды составили на 01.01.2019 г. 5 823 053 тыс. рублей, снижение за год составило 276 787 тыс. рублей (4,5%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов увеличился в 3 раза по сравнению с предыдущим годом и составил 61 369 680 тыс. рублей. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и ИП составил в отчетном 3 947 457 тыс. рублей (на 3,3% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 793 223 тыс. рублей (на 9,0% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по МБК – 56 629 000 тыс. рублей (в 3,8 раза выше, чем в сравнительном периоде).

По состоянию на 01.01.2019 г. в структуре кредитного портфеля 59,6% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 18,8% - на кредиты населению, 21,6% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.01.2019 г. 10,35% годовых, снизившись с начала года на 0,66 процентного пункта. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, а также МБК в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном периоде размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования. Объем инвестиционных кредитов, выданных по краевой лизинговой и инвестиционной программе, приблизительно оставшись на уровне 01.01.2018г, составил на 01.01.2019 г. 1 095 685 тыс. рублей или 18,2% от объема ссудной задолженности.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.01.2019 г. 1 099 116 тыс. рублей, прирост за год составил 132 234 тыс. рублей или 13,7%. В отчетном периоде Банк продолжал работать в качестве первичного кредитора по программам АО "ДОМ.РФ", было выдано 111 ипотечных кредитов на сумму 122 170 тыс. рублей (в 2017 году было выдано 87 ипотечных кредитов на сумму 97 071 тыс. рублей). В 2018 году рефинансировано 70 закладных на сумму 69 287 тыс. рублей.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на 01.01.2019 г. 4 114 тыс. рублей. Уменьшение с начала года составило 7 770 тыс. рублей (65,4%).

В отчетном году проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 2 554 838 тыс. рублей (что на 669 919 тыс. рублей или 35,5% выше уровня прошлого года), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.01.19 г. – 1 936 882 тыс. рублей (на 221 309 тыс. рублей или 12,9% выше уровня сравнительного периода).

Суммарный оборот Банка в иностранной валюте составил за 2018 год 18 606 847 тыс. рублей в рублевом эквиваленте, что на 31,5% меньше, чем в 2017 году. В 2018 году Банк сохранил традиционно высоким качество обслуживания клиентов. Валютные операции Банка были представлены всеми наиболее распространенными видами услуг, оказываемыми современными кредитными организациями, такими как операции покупки и продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, сделки на межбанковском и биржевом рынках, безналичные переводы, валютный контроль, ведение и обслуживание внешнеэкономических контрактов клиентов.

Всего в течение отчетного года в Банке состояло на учете 209 внешнеэкономических контрактов. Специалисты Банка помогали клиентам разобраться в особенностях внешнеэкономической деятельности, избежать ошибок и дополнительных затрат, сопровождали составление и ведение контрактов на осуществление внешнеэкономических операций, предоставляя помощь клиентам в оформлении документов валютного контроля, а также принимая их в электронном виде. Клиенты Банка в рамках обслуживания внешнеэкономической деятельности осуществляли расчеты в формах, принятых в международной практике, включая документарные операции по импорту товара и международные гарантии.

В 2018 году Банк продолжал участвовать в валютных торгах ПАО Московская Биржа, что позволило клиентам на более выгодных условиях и в режиме реального времени осуществлять продажу экспортной выручки, а предприятиям - импортерам снизить затраты на приобретение иностранной валюты.

В течение года Банк вел работу по мониторингу корреспондентской сети, оптимизации платежных потоков, повышению эффективности расчетных операций и снижению связанных с ними рисков и издержек. Банк учитывал новые требования к объему предоставляемой информации и прозрачности операций в иностранной валюте, предъявляемые мировым сообществом, чтобы обеспечить своим клиентам возможность по-прежнему беспрепятственно проводить международные расчеты через корреспондентскую сеть Банка.

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.01.2019 г. чистые вложения в дочерние и зависимые организации составили 41 813 тыс. рублей. Это на 84 тыс. рублей меньше уровня начала года (увеличение резервов на возможные потери по участию в ООО «Краевая лизинговая компания» на 84 тыс. рублей). Чистые вложения в другие организации на 01.01.2019 г. составили 0 тыс. рублей (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – резерв на возможные потери), что меньше уровня начала года на 490 тыс. рублей (досоздание резервов).

В 2018 году Банк продолжил работать с облигациями. Их объем на 01.01.2019 г. составил 259 661 тыс. рублей (ОФЗ, облигации российских кредитных и некредитных организаций). На начало отчетного года объем вложений в облигации составлял 1 009 тыс. рублей.

Остаточная стоимость вложений в основные средства, нематериальные активы и материалы на 01.01.2019 г. составила 264 087 тыс. рублей, снижение с начала года на 2 842 тыс. рублей или 1,1%. Величина долгосрочных активов, предназначенных для продажи, уменьшилась за отчетный год на 66 511 тыс. рублей (24,0%) и составила на 01.01.2019г. 210 685 тыс. рублей.

Годовая прибыль до уплаты налога на прибыль с учетом СПОД составила в отчетном году 3 208 тыс. рублей. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог составило 192 тыс. рублей, чистая прибыль – 3 400 тыс. рублей (на 67,7% выше уровня 2017 года).

На финансовый результат Банка в 2018 году повлияли следующие факторы:

- участие в краевых инвестиционных программах и размещение средств, ранее внесенных в уставный капитал Банка, под низкую ставку оказало отрицательное влияние на финансовый результат и рентабельность Банка;

- ухудшение качества кредитного портфеля, в том числе в результате ухудшения финансового состояния заемщиков, привело к созданию дополнительных резервов и негативно отразилось на финансовом результате;

- движение резервов по непрофильным активам;

- изменение экономической конъюнктуры повлияло на увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой.

Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года, предназначенная к распределению Общим собранием участников, составляет 3 400 тыс. рублей. Часть прибыли планируется направить на пополнение резервного фонда и выплату дивидендов, оставшуюся прибыль оставить в распоряжении Банка.

Важнейшей задачей для Банка является сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости. В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, на ежедневной основе. Норматив достаточности капитала составил на 01.01.2019 г. 18,31% при минимально допустимом 8%.

#### **4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка в 2018 году**

##### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий в 2018 году**

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2018 году, регламентировались Учетной политикой Банка и имели следующие особенности:

##### **Метод признания доходов и расходов.**

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились.

Штрафы, пени, неустойки подлежали отнесению на доходы/расходы в сумме, присужденной судом (на дату вступления решения суда в законную силу) или в сумме, признанной должником/Банком (в день признания).

##### **Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов.**

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относились на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала принимался календарный квартал.

##### **Периодичность формирования финансового результата.**

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года.

Информацию о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банк отражал в Отчете о финансовых результатах.

Банк формировал Отчет о финансовых результатах по состоянию на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

##### **Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.**

Начисление и уплата налога на прибыль осуществлялись Банком ежемесячно авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли по данным налогового учета нарастающим итогом с начала года.

### **Учет валютных операций.**

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой велся на тех же балансовых счетах, что и операций в рублях. Счета аналитического учета велись в рублях и в иностранной валюте. Синтетический учет велся только в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась централизованно головным офисом в начале операционного дня до отражения операций по счетам, в аналитическом учете средства в иностранной валюте ежедневно переоценивались путем умножения суммы входящего на начало дня остатка в иностранной валюте на установленный Банком России курс иностранной валюты по отношению к рублю (официальный курс).

Переоценке подлежал входящий остаток на начало дня, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Переоценка средств в иностранной валюте, учитываемых на счетах, в том числе дополнительных офисов, осуществляется работником ОУБО на основании распоряжения начальника ОВО Банка.

Операции по покупке, продаже наличной иностранной валюты, совершаемые клиентами - физическими лицами, осуществлялись Банком в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с валютным законодательством РФ, перевод физическим лицом иностранной валюты в эквиваленте больше, чем 5 000 долларов США, осуществлялся со счета клиента только после предъявления им подтверждающих документов, являющихся основанием для перевода, и осуществления Банком валютного контроля.

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) получали иностранную валюту на свои счета в Банке. Все поступления иностранной валюты в полном объеме зачислялись Банком на транзитный валютный счет клиента, за исключением следующих поступлений иностранной валюты, зачисляемой на валютный счет клиента (минуя транзитный валютный счет): поступающей с одного валютного счета резидента, на другой его валютный счет, открытые в Банке; поступающей от Банка по заключенным между ним и резидентом договорам; поступающей с валютного счета одного резидента на валютный счет другого резидента, открытые в Банке.

### **Учет депозитных операций.**

Прием вкладов физических лиц осуществлялся в рублях и иностранной валюте, депозитов юридических лиц – в рублях.

Начисленные проценты подлежали отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Если день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, приходился на нерабочий день, то уплата процентов (и одновременно отнесение процентов на расходы) производилась в предшествующий рабочий день с учетом процентов, начисленных за оставшиеся нерабочие дни.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежали все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием, либо начисленные с даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты. Операция по начислению процентов осуществлялась централизованно головным офисом.

При досрочном расторжении договора пересчет начисленных процентов производился по пониженной процентной ставке, если это было предусмотрено условиями договора. При этом, сначала осуществлялось начисление процентов по ставке, установленной договором, с даты последнего отнесения на расходы начисленных процентов до даты расторжения договора включительно, затем осуществлялся расчет процентов по пониженной ставке, разница между суммой начисленных процентов по основной ставке и процентов, начисленных по пониженной ставке, признавалась доходом Банка и отражалась в операционных доходах текущего года.

При досрочном расторжении договора вклада, принятого в иностранной валюте, доходом от пересчета начисленных процентов признавалась разница между рублевым эквивалентом ранее начисленных (выплаченных) процентов (по текущему курсу, устанавливаемому Банком России) на дату досрочного расторжения, и рублевым эквивалентом процентов, начисленных по пониженной процентной ставке (по текущему курсу, устанавливаемому Банком России).

### **Учет кредитных операций.**

Выдача кредитов осуществлялась в рамках кредитных договоров, договоров кредитных линий «под лимит задолженности», «под лимит выдач», кредитных договоров в режиме «овердрафт».

Начисление процентов производилось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день окончательного расчета по кредитному договору, траншу в рамках договора кредитной линии (за исключением пролонгированных договоров).

По ссудам 1-3 категории качества получение доходов по процентам признавалось определенным, начисленные проценты отражались на балансовом счете 47427 и относились на счет доходов в день



отражения их на счетах бухгалтерского учета. По ссудам 4-5 категории качества получение доходов по процентам признавалось неопределенным, начисленные проценты учитывались на внебалансовом счете 91604.

Если клиент перечислял денежные средства по уплате процентов до срока или в сумме большей, чем предусмотрено условиями договора, то данные денежные средства зачислялись на балансовый счет 47422 «Обязательства по прочим операциям».

В случае подачи Банком в суд иска о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности с заемщика начисление процентов по кредиту осуществлялось до даты вступления в законную силу решения суда.

В случае, если в отношении должника была введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, и при этом кредитный договор с должником не был расторгнут, то начисление процентов прекращалось с даты введения первой процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Мораторные проценты начислялись на сумму основного долга и отражались на счетах доходов Банка в день фактического поступления денежных средств.

Соглашения об урегулировании спора миром в обязательном порядке содержали указание о дате, начиная с которой обязательство заемщика считалось прекращенным и с которой прекращалось начисление процентов. Бухгалтерский учет задолженности и расчетов по мировому соглашению велся на балансовом счете 47423.

Операции по осуществлению сделок по договорам отступного отражались в бухгалтерском учете в день подписания акта приема-передачи и перехода права собственности на имущество от должника к Банку. При постановке на баланс имущества, принятого по договору о предоставлении отступного, Банком погашались требования по кредитному договору в сумме, определенной договором.

Задолженность по кредиту и процентам, а также задолженность, образовавшаяся в период обслуживания кредита или в связи с подачей в суд иска и учтенная на балансовых счетах 47423 и/или 60323, безнадежная к взысканию или признанная нереальной к взысканию, на основании решения Наблюдательного совета Банка, или в установленных случаях на основании решения Кредитного комитета, списывалась с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери и ставилась на внебалансовый учет.

#### **Учет полученных кредитов Банка России.**

Бухгалтерский учет кредитов Банка России осуществлялся на балансовом счете 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России».

Получение кредита от Банка России осуществлялось в рамках заключенных кредитных договоров на основании заявлений (заявок) Банка и полученных от Банка России извещений (подтверждений), в которых содержались условия кредитования.

По кредитам в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства обеспечением являлось поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства». Банком обеспечение не предоставлялось.

#### **Учет размещенных в Банке России депозитов.**

Бухгалтерский учет депозитов, размещенных в Банке России, осуществлялся на балансовом счете 319 «Депозиты в Банке России» в зависимости от срока размещенного депозита.

Порядок размещения депозитов в Банке России определялся условиями проведения Банком России депозитных операций.

Размещение депозитов в Банке России осуществлялось путем обмена заявками Банка и встречными заявками Банка России. Условия каждой депозитной операции определялись во встречных заявках Банка России. Обмен заявками осуществлялся с использованием Системы электронных торгов Московской биржи.

#### **Учет операций с залладными.**

Банк выдавал ипотечные кредиты в качестве первичного кредитора как по стандартам АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования», так и по стандартам иных рефинансирующих организаций. Выданные ипотечные кредиты впоследствии рефинансировались путем продажи залладных рефинансирующим организациям в рамках заключенных договоров купли-продажи залладных.

В день продажи залладной происходил переход всех прав по ипотечному кредиту от Банка к рефинансирующей организации. Цена реализации залладной складывалась из суммы основного долга, начисленных процентов по день фактической продажи залладной; суммы дисконта/премии, предусмотренных договором с рефинансирующей организацией; суммы единовременной выплаты части кредитной маржи в соответствии с уровнем риска дефолта залладной, предусмотренной договорными обязательствами с рефинансирующей организацией.

Если договором с рефинансирующей организацией установлена обязанность Банка по обратному выкупу закладной, то обязательство Банка отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение 3 лет со дня продажи Банком закладной в соответствии с условиями договора с рефинансирующей организацией, за исключением обязательства Банка по обратному выкупу по причине неисполнения должником своих обязательств по ипотечному кредиту, которое отражалось в течение всего срока кредитования.

Обязательство Банка по обратному выкупу закладной, по которой имелось экспертное заключение с присвоением закладной I класса, учитывалось на внебалансовом счете в течение 1 года с даты продажи Банком закладной.

Если условиями договора с рефинансирующей организацией был предусмотрен иной срок обязательства по обратному выкупу, то обязательство отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение срока, предусмотренного договором.

При необходимости (не чаще 1 раза в год) отраженные на внебалансовом счете 91315 суммы могли быть уменьшены на суммы исполненных заемщиками обязательств, за исключением случаев, когда обязательства исполнялись заемщиками в досрочном порядке. Исполненные заемщиками в досрочном порядке обязательства, списывались ежемесячно с внебалансового счета 91315 на сумму частичного досрочного погашения заемщиком задолженности по кредиту. В случае полного досрочного погашения должником всей задолженности осуществлялось списание обязательств с внебалансового счета 91315 в полном объеме.

#### **Учет уступленных прав требования.**

Уступка права требования по кредитному договору осуществлялась на основании договора уступки права требования. Банк уступал цессионарию в полном (частичном) объеме права требования (как возникшие к моменту подписания договора, так и права, вытекающие из существа передаваемых требований, которые могли возникнуть в будущем).

Неустойки, штрафы, пени, вытекающие из условий кредитного договора должника, передавались цессионарию по договору уступки права требования только в части признанных должником (документально подтвержденных) и/или присужденных должнику сумм (по решению суда, вступившему в законную силу).

В день уступки права требования происходило начисление процентов по кредиту по день уступки включительно и полное погашение задолженности по кредиту, а также восстановление созданного резерва на возможные потери.

На балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отражалась сумма кредита, сумма процентов, начисленных по день уступки, а также сумма прочих требований, вытекающих из кредитного договора, и сумма премии/дисконта.

#### **Учет приобретенных прав требования.**

Операции по приобретению Банком права требования по закладной у других организаций (в том числе операция обратного выкупа закладной) отражались в балансе Банка в день перехода права собственности по закладной.

В том случае, если по договору приобретения права требования по закладной Банк производил предоплату (полную или частичную), то сумма предоплаты отражалась на счете 47402 до даты перехода права собственности по закладной.

Погашение задолженности по приобретенному праву требования (в том числе выкупленной обратно закладной) осуществлялось в порядке и сроки, предусмотренные договором.

При реализации (перепродаже) Банком права требования по закладной цена реализации закладной складывалась из балансовой стоимости приобретенного права требования по закладной; суммы процентов; штрафов (пени, неустоек), признанных должником или присужденных судом и не погашенных должником по день фактической продажи закладной; суммы дисконта/премии, предусмотренных договором.

Операции по приобретению прав требования по договорам финансовой аренды (лизинга) отражались в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями договора. Приобретенное право требования отражалось в сумме фактических затрат на его приобретение.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществлялся на счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». В случае, если платежи в оплату погашаемого права требования производились частями, финансовый результат определялся как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

#### **Учет операций по покупке, продаже иностранной валюты на бирже.**

Банк осуществлял операции покупки/продажи иностранной валюты на бирже, функции центрального контрагента выполняла клиринговая компания - НКО «НКЦ» (АО).

Банк являлся участником клиринга категории «Б». Для допуска к клиринговому обслуживанию Банк вносил взнос в гарантийный фонд на специальный счет коллективного клирингового обеспечения, который учитывал на счете 30425.

Учет расчетов с биржами осуществлялся на балансовых счетах 47403 и 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». Для отражения сумм обязательств и требований на получение денежных средств, а также курсовых разниц, использовались балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Бухгалтерский учет требований и обязательств по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществлялись не ранее следующего дня после заключения договора (сделки) велся на внебалансовых счетах 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» с даты заключения сделки до даты проведения расчетов. В день наступления срока расчетов (даты валютирования) учет сделки на внебалансовых счетах прекращался с одновременным отражением ее на балансовых счетах 47407 и 47408. Остатки по внебалансовым счетам 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» подлежали ежедневной переоценке в связи с изменением валютных курсов.

На балансовых счетах 47421 и 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» ежедневно отражалось изменение справедливой стоимости требований и обязательств Банка по покупке/продаже иностранной валюты на бирже. За справедливую стоимость для последующего отражения переоценки принимался рублевый эквивалент иностранной валюты по официальному курсу на дату заключения сделки. При исполнении договора суммы переоценки с балансовых счетов 47421 и 47424 подлежали списанию в корреспонденции со счетами 47407 и 47408.

#### **Учет покрытых (депонированных) аккредитивов с нерезидентами**

При открытии покрытого аккредитива Банк и клиент подписывали Соглашение об открытии и исполнении документарных аккредитивов. Денежные средства списывались с валютного счета клиента на основании составленного им заявления на перевод. Банк извещал исполняющий банк об открытии аккредитива путем направления сообщения по форме MT 700 (в формате системы SWIFT) и перечислял сумму покрытия в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

Средства клиентов, поступившие в Банк в качестве покрытия по аккредитиву, учитывались на балансовом счете 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами».

Для учета денежных средств, отправленных в исполняющий банк в качестве покрытия, использовался балансовый счет 47410 «Требования по аккредитивам». Одновременно осуществлялся внебалансовый учет сумм выставленных аккредитивов на счете 90908.

Банк осуществлял проверку соответствия представленных документов условиям аккредитива по внешним признакам в срок, не превышающий 5 рабочих дней, следующих за днем получения документов, в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов UCP 600 Международной торговой палаты (ICC).

При выявлении несоответствия по внешним признакам документов условиям аккредитива Банк был вправе требовать от исполняющего банка возврата суммы переведенного покрытия.

#### **Учет расчетных операций.**

Распоряжения клиентов на перевод денежных средств принимались как на бумажном носителе, так и по системе Интернет-Банкинг.

Учет распоряжений клиентов на перевод денежных средств, принятых до наступления срока перевода, осуществлялся на внебалансовом счете 90909 ответственными исполнителями.

Операции перевода денежных средств с текущих счетов на счета нерезидентов и зачисления на текущие счета переводов денежных средств, поступивших от нерезидентов, подлежали дополнительному контролю работниками отдела валютных операций.

Если дополнительным соглашением к договору банковского счета предусматривалось начисление процентов за остатки на банковском счете, то они выплачивались Банком в размере и срок, установленные соглашением.

Прием распоряжений взыскателей денежных средств, выставленные к банковским счетам клиентов головного офиса и дополнительных офисов, постановлений об аресте денежных средств, находящихся на банковских счетах клиентов, решений о приостановлении операций (их отмена) по счетам клиентов Банка, учет распоряжений, не исполненных в срок или ожидающих акцепта, осуществлялись централизованно головным офисом.

## **Учет операций по дебетовым платежным картам ПС «Мир»**

Средства клиентов-физических лиц для расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных банковских карт, учитывались на балансовых счетах 40817 «Физические лица», 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием платежных банковских карт, являлся реестр операций или электронный журнал. Списание (зачисление) денежных средств осуществлялось не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра. Если реестр поступал в Банк до либо после дня зачисления (списания) денежных средств с корреспондентского счета, то расчеты по операциям являлись незавершенными до указанного момента.

Для учета операций по незавершенным расчетам с платежными банковскими картами использовались счета 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», открываемые для каждого оператора платежной системы. В конце рабочего дня осуществлялось урегулирование остатков обязательств (требований) по счетам незавершенных расчетов.

Учет операций с платежными банковскими картами, совершаемых с использованием POS-терминалов, осуществлялся в корреспонденции с балансовым счетом 20202 «Касса кредитных организаций».

## **Учет вложений в облигации.**

Учет операций по покупке и продаже облигаций федерального займа, корпоративных облигаций на организованном рынке ценных бумаг осуществлялся на балансовом счете 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». На этом же счете учитывались на отдельных лицевых счетах процентный купонный доход, премия/дисконт.

Бухгалтерский учет операций с облигациями велся на основании отчетов брокера в день получения первичных документов от брокерской компании, подтверждающих переход прав, и/или распоряжений начальника отдела. Банк осуществлял сделки по покупке облигаций, расчеты и поставка по которым осуществлялись в день заключения сделки.

Под стоимостью облигаций понималась цена сделки по приобретению облигаций и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Издержки (затраты), прямо связанные с приобретением облигаций, признавались Банком незначительными, в случае если их величина составляла не более 1% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу. Указанные затраты относились на счета расходов в месяце принятия облигаций к бухгалтерскому учету.

После первоначального признания стоимость облигаций изменялась с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания облигаций до их выбытия с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания облигации оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости облигаций осуществлялась на ОРЦБ (организатором торговли или биржей) на основе рыночного подхода. Резервы на возможные потери не формировались.

Существенным изменением справедливой стоимости облигаций считалось изменение ее стоимости в текущем месяце на величину более 10% от справедливой стоимости облигации, определенной на конец предыдущего месяца.

При выплате эмитентом доходов по облигациям (в т.ч. в виде частичного погашения номинала) стоимость облигаций уменьшалась на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

При выбытии (реализации) облигаций их стоимость увеличивалась на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Выбытие (реализация) облигаций осуществлялось по их средней стоимости. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением облигаций и определением финансового результата, отражались на балансовом счете второго порядка 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Финансовый результат определялся как разница между стоимостью облигаций и ценой их погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

## **Учет вложений в уставный капитал других организаций.**

Учет вложений в уставный капитал дочерней организации в форме общества с ограниченной ответственностью велся на балансовом счете 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций».

Учет вложений в уставный капитал акционерного общества велся на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» по стоимости приобретения в связи с тем, что справедливая стоимость обыкновенных акций не могла быть надежно определена.

## **Учет выданных Банком гарантий (поручительств).**

Учет гарантий (поручительств) осуществлялся на внебалансовом счете 91315.

Гарантии (поручительства), вступающие в силу в день их выдачи, отражались в бухгалтерском учете в день их выдачи.

Гарантии (поручительства), дата выдачи и дата вступления в силу которых не совпадали, отражались в бухгалтерском учете в день вступления их в законную силу.

За выдачу гарантии (поручительства) Банком взималось комиссионное вознаграждение.

#### **Учет уставного капитала Банка.**

Доли участников Банка учитывались на лицевых счетах балансового счета 10208.

Учет дивидендов, подлежащих выплате участникам Банка, осуществлялся на балансовом счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

Расчеты с участниками Банка по дивидендам учитывались на лицевых счетах балансового счета 60320.

Собственные доли уставного капитала, выкупленные Банком у участников без изменения величины уставного капитала, учитывались на балансовом счете 10502.

В случае выхода участника его доля переходила к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников. Банк выплачивал участнику в течение 6 месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности действительную стоимость его доли, определенную на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка.

#### **Учет экспресс-переводов.**

Банк осуществлял получение и отправку переводов денежных средств без открытия банковских счетов на основании заявлений (распоряжений) физических лиц как в валюте РФ, так и в иностранных валютах, по платежным системам «Юнистрим», «Золотая корона», «Вестерн Юнион». Обязательный взнос в гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион» учитывался на счете 30215.

Поступившие экспресс-переводы (в том числе возвращенные переводы, комиссия, перечисленная Банку платежной системой) отражались на счете 30233, отправленные (в том числе комиссия платежной системы) – на счете 30232.

Результат платежного клиринга по совершенным переводам отражался по корреспондентскому счету, открытому у оператора платежной системы.

Оператор платежной системы «Юнистрим» осуществлял платежный клиринг ежедневно.

Оператор платежной системы «Вестерн Юнион» определял сроки и порядок осуществления платежного клиринга и расчета, в соответствии с Правилами платежной системы, и предоставлял в Банк отчет о совершенных операциях.

Оператор платежной системы «Золотая корона» осуществлял платежный клиринг по совершенным переводам за день переводов в отношении каждого участника платежной системы, в пользу которого были отправлены экспресс-переводы и от которых были получены экспресс-переводы, отражал их по корреспондентскому счету Банка по каждому участнику платежной системы.

#### **Учет обязательных резервов, депонированных в Банке России (ФОР).**

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов Банка, перечисляемых в подразделение расчетной сети Банка России, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществлялось на основании полученных выписок из лицевых счетов по учету обязательных резервов и/или внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет обязательных резервов осуществлялся в рублях на балансовом счете 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» и в иностранной валюте на балансовом счете 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России».

Бухгалтерский учет суммы недовзноса, в случае выявления факта нарушения Банком минимального среднего хронологического остатка на корреспондентском счете, осуществлялся на балансовом счете 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению».

Сумма недовзноса согласно расчету, а также сумма, подлежащая переводу на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, установленная уполномоченным подразделением Банка России, отражались на внебалансовых счетах.

Расчет суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательных резервов, осуществлялся централизованно в головном офисе.

Учет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

Начисление и уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов производились в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода (квартала). Расчет суммы,



подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов, осуществлялся централизованно головным офисом.

#### **Учет обязательств некредитного характера.**

Обязательства некредитного характера классифицировались по видам: условные (существенные и несущественные), оценочные, обязательства к исполнению.

Оценка уровня риска осуществлялась исходя из степени вероятности исполнения Банком обязательства некредитного характера. Если вероятность исполнения обязательства 50 и более процентов обязательство относилось к оценочному, если менее 50 процентов - к условному.

Стоимостная оценка оценочного обязательства определялась в размере суммы ожидаемых расходов Банка.

Стоимостная оценка условного обязательства определялась в размере предъявленного требования.

Условное обязательство некредитного характера признавалось в бухгалтерском учете в случае, если его величина была выше принятого уровня существенности. Существенной суммой обязательства принималась сумма в размере 500 тысяч рублей и более. Существенные условные обязательства некредитного характера учитывались на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Несущественные суммы условных обязательств некредитного характера в бухгалтерском учете не отражались.

Учет движения резервов (формирование (доначисление), восстановление (уменьшение)), созданных в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера осуществлялось на балансовом счете 61501 «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера».

Если Банком было получено решение суда, вступившее в законную силу, либо принято решение о добровольном исполнении предъявленного требования, то обязательство классифицировалось как обязательство к исполнению.

#### **Учет вознаграждений работникам.**

Начисление и выплата всех вознаграждений, удержания из вознаграждений производились централизованно головным офисом.

Обязательство Банка по выплате заработной платы (должностного оклада и надбавки к должностному окладу) возникало не реже, чем каждые полмесяца в дни, установленные Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка.

Накапливаемые дни ежегодного основного и дополнительного оплачиваемого отпуска относились к обязательствам Банка по оплате накопленных оплачиваемых отсутствий работника на работе и подлежали отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала. Обязательство по оплате накопленных дней отпуска оценивалось как средняя величина заработной платы работника, рассчитанная в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 922 от 24.12.07 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы», умноженная на количество накопленных дней отпуска на дату признания обязательств.

Не позднее последнего рабочего дня каждого квартала начисленные суммы соответствующих обязательств по оплате накопленных дней отпуска отражались в бухгалтерском учете нарастающим итогом с учетом ранее начисленных сумм. Одновременно отражались начисленные нарастающим итогом страховые взносы с учетом ранее начисленных сумм.

К долгосрочным вознаграждениям относилась отсроченная часть годовой премии работников, принимающих риски. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам включали обязательства по оплате страховых взносов и учитывались на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений» по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования определялась на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, со сроком погашения, равным сроку периода отсрочки платежа. При отсутствии таких облигаций на дату признания обязательства использовалась эффективная доходность к погашению государственных облигаций.

Признание обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств, отражение процентного расхода/дохода осуществлялось на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода.

Ежегодно на конец года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований). В случае существенного изменения суммы обязательств, осуществляется ее корректировка на основании профессионального суждения. Существенной считается сумма, составляющая 10 и более процентов от соответствующей статьи ОФР на 1 число месяца, в котором производится проверка.

## **Налог на добавленную стоимость.**

Для целей исчисления и уплаты налога Банк применял п.5 ст.170 НК РФ, при этом полученный НДС по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивал в бюджет, а НДС, уплаченный поставщикам, включал в стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг).

Банк вел учет облагаемых и необлагаемых НДС операций на отдельных лицевых счетах балансового счета 70601 «Доходы».

## **Учет имущества.**

Основные средства (кроме земли) учитывались на счете 60401. До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признавались незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделялись в отдельную группу, подлежащую учету на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Первоначальная стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, с учетом фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств устанавливалась в размере более 40000 рублей за единицу.

Затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров признавались в качестве части (компонента) основного средства, если предполагалось, что они будут иметь регулярный и существенный характер (20 и более процентов от первоначальной стоимости основного средства) на протяжении всего срока полезного использования основного средства и соответствовать критериям признания основных средств. Если сумма затрат являлась незначительной, то затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров относились на расходы Банка в соответствии с условиями договоров.

Для последующей оценки основных средств Банк применял следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости - для группы «Здания»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для остальных основных средств.

Банк осуществлял мониторинг рыночных цен по переоцененной группе однородных объектов основных средств. Справедливая стоимость определялась методом «рыночного подхода», использования действующих цен на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации.

Первоначальной стоимостью НМА на дату его признания принималась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении НМА и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Платежи за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации на срок более 1 года, независимо от договорных условий оплаты, признавались НМА.

НМА Банка учитывались по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк оценивал будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объектов недвижимости, учитываемых в качестве основных средств или недвижимости ВНОД, восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках с целью их включения в первоначальную стоимость объектов только в тех случаях, когда согласно условиям договора/соглашения Банк принимал на себя обязанность по несению указанных затрат.

Перевод объекта в состав или из состава недвижимости ВНОД, из состава или в состав основных средств, состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществлялся только при изменении способа использования объекта, и не приводил к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Объекты основных средств, НМА, недвижимости ВНОД подлежали проверке на обесценение на конец отчетного года. Объекты также проверялись на обесценение при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости (существенное изменение рыночных цен, дефолт).

Существенным признавалось обесценение, составляющее 20 и более процентов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежали бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, являлась их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддавалась надежной оценке, то их оценка и признание на счетах бухгалтерского учета производились по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, разделялись на две категории: средства труда и предметы труда, которые учитывались на счете 621 до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Банк проводил последующую оценку объектов долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были приняты к учету и на конец отчетного года.

#### **Начисление амортизации.**

Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, недвижимости ВНОД производились ежемесячно линейным способом. Начисление амортизации начиналось с даты, когда объект становился готов к использованию. Сумма амортизации рассчитывалась пропорционально количеству календарных дней соответствующего месяца.

Амортизируемая величина по объектам недвижимости, учитываемых в качестве основных средств или недвижимости ВНОД, определялась как первоначальная стоимость объектов за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если сумма расчетной ликвидационной стоимости составляла не более 20 процентов от первоначальной стоимости объекта, то она признавалась несущественной, и Банк ее не учитывал при расчете амортизируемой величины объекта. Ликвидационная стоимость также признавалась несущественной в отношении неликвидных и быстро физически изнашиваемых /морально устаревающих объектов основных средств (мебель, оргтехника, офисное, кассовое оборудование). Если Банк не мог надежно определить расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств (например, в связи с недоступностью данных о сделках с аналогичными объектами с одинаковой степенью изношенности), то она не учитывалась при расчете его амортизируемой величины.

Не подлежали амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования и т.п.), объекты незавершенного капитального строительства.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начислялась.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматривались в конце отчетного года.

В случае значительного (20 процентов и более от первоначально установленного срока полезного использования) изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от основных средств, НМА, недвижимости ВНОД способ начисления амортизации и (или) СПИ изменялись с целью отражения такого изменения.

#### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.**

Отложенные налоговые активы признавались при возникновении вычитаемых временных разниц в сумме имеющихся у Банка достаточных налогооблагаемых временных разниц.

В той мере, в которой у Банка отсутствовала вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежала признанию.

#### **Изменение Учетной политики в 2018 году.**

Изменения, внесенные в течение 2018 года в Учетную политику, связаны с вступлением в силу нормативных актов Банка России (Положений № 611-П, № 595-П, № 630-П, Инструкции 181-И, Указаний № 4700-У, 4722-У, 4858-У), а также в связи с выпуском дебетовых платежных карт НПС «Мир», проведением операций с аккредитивами с нерезидентами.

## **Сведения о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Банк в процессе применения положений Учетной политики делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Основные допущения относительно будущих событий и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк считает расчетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенным Банком убытком потребуются формирование резервов, которые могут оказать влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

- обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Активы подлежат обязательной проверке на обесценение. Убыток от обесценения определяется как отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью объекта. Источником неопределенности в оценках является изменение рыночной ситуации на рынках.

- налоговое законодательство.

Действующее налоговое законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. В этой связи интерпретация налогового законодательства Банком применительно к проведенным операциям может быть налоговым органом оспорена. Как следствие, налоговый орган может предъявить претензии, доначислить налоги, страховые взносы, пени и штрафы.

### **События после отчетной даты.**

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год к корректирующим СПОД отнесены:

- доходы (комиссионные вознаграждения от страховых организаций, присужденные штрафы, неустойки) и расходы (услуги инкассации, комиссии платежных систем, информационные услуги, услуги связи, коммунальные платежи) на основании полученных от контрагентов после отчетной даты первичных документов, подтверждающих оказание услуг до отчетной даты;

- начисление (уменьшение) платы за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2018 года;

- начисление премии и страховых взносов с премии за декабрь и 4 квартал 2018 года;

- уточнение (доначисление, восстановление) суммы резерва на возможные потери.

Общая сумма доходов, отнесенная к корректирующим СПОД составила 331,6 тыс. рублей, расходов – 7027,8 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты у Банка не было.

### **Мероприятия, проводимые Банком в целях составления годовой отчетности.**

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей по состоянию на 1 ноября 2018 года. Кроме того, проведена инвентаризация долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не обнаружено.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2019 года. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не обнаружено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей. Фактов нарушения порядка выдачи денежных средств под отчет, сроков длительности учета сумм на счете 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" не выявлено. Расчеты по выявленным недостачам произведены своевременно.

Осуществлена проверка данных аналитического учета дебиторской и кредиторской задолженности на счетах 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и 474 "Расчеты по отдельным операциям". Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, случаев пропуска срока исковой давности для истребования дебиторской задолженности не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета на счетах 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" и 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов". Объектов, фактически введенных в эксплуатацию и числящихся на указанных счетах, не выявлено.

Проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2019 года, уточнение резервов на возможные потери.

Проведена сверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, наличия счетов, открытых в БИК «ЦФТ-БАНК», и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, расхождений не обнаружено.

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По состоянию на 1 января 2019 года невыясненные суммы составили 9,5 тыс. руб. (сумма поступила 29.12.18, несоответствие наименования номеру счета).

Проведены мероприятия по завершению операций по переводам денежных средств клиентов. Остатков на балансовом счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России» на 1 января 2019 года нет.

Осуществлена в первый рабочий день 2019 года на основании выписок, полученных от подразделения Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), балансовом счете по учету кредита, полученного от Банка России. Остатки подтверждены.

По остаткам на всех открытых корреспондентских счетах в других кредитных организациях Банк получил выписки и подтвердил остатки денежных средств по состоянию на 01.01.19г.

#### **Изменения в Учетную политику на 2019 год.**

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений Банка России 604-П, 605-П, 606-П, Указаний Банка России 4555-У, 4556-У, 5017-У, 5018-У, 5019-У, 4722-У, регламентирующие бухгалтерский учет в соответствии с МСФО 9.

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

#### **Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период.**

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, равной 5% и более соответствующего раздела отчета о финансовых результатах, но не менее 1 млн. рублей на отчетную дату.

Существенных ошибок за предшествующие периоды Банком не выявлено.



## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены в строках «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях» за вычетом строки «Обязательные резервы». Величина обязательных резервов исключена из состава денежных средств и их эквивалентов вследствие наличия ограничений по их использованию.

На отчетную дату денежные средства и их эквиваленты представлены активами в российских рублях, долларах США, евро, китайских юанях и казахских тенге.

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе видов валют

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.01.2019					На 01.01.2018				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	88048	38716	17201	0	0	65449	37540	26753	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	244950	0	0	0	0	211346	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	19608	42582	7031	23	2012	17135	59422	50817	934	279
Итого	352606	81298	24232	23	2012	293930	96962	77570	934	279
Итого, %	76,6	17,7	5,3	0,0	0,4	62,6	20,7	16,5	0,2	0,0
Всего	460171					469675				

На 01.01.2019 г. 31,3% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 53,2% - размещено в ЦБ РФ, 15,5% - в кредитных организациях, в том числе 6,9% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (27,6%, 45,0%, 27,4% и 9,03% соответственно на 01.01.2018 г.).

### 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 01.01.2019 г. по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости» отражены облигации российских организаций, не являющихся кредитными организациями, номинированные в валюте РФ, в размерах: 52 564 тыс. рублей (сроки обращения 06.07.2016-03.07.2019, величина купонного дохода 12,75% годовых, рейтинг эмитента от S&P – (B+), 52 751 тыс. рублей (сроки обращения 07.08.2018-03.08.2021, величина купонного дохода 9,85% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA. Вложения в облигации российских кредитных организаций, номинированные в валюте РФ, составили 50 694 тыс. рублей (сроки обращения 03.07.2018-02.02.2022, величина купонного дохода 7,6% годовых, рейтинг эмитента от Fitch Ratings – (BBB-). Также в данной строке учтены ОФЗ в валюте РФ в размере 50 785 тыс. рублей (сроки обращения 28.10.2015 – 18.08.2021, купонный доход 7,50%) и 52 867 тыс. рублей (сроки обращения 31.12.2014 – 29.01.2025, купонный доход 9,12%). Справедливая стоимость определена на основании котировок активного рынка.

На начало отчетного периода по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости» отражены облигации российских организаций, номинированные в валюте РФ, в размере 1 009 тыс. рублей. Сроки обращения 08.02.2011-26.01.2021, величина купонного дохода 8,9% годовых. Эмитент имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности: от S&P – (BB+). Справедливая стоимость определялась на основании котировок активного рынка.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссудная задолженность составила на 01.01.2019 г. 6 035 437 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. – 6 333 481 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2019 г. 208 161 тыс. рублей, на 01.01.2018г. – 266 482 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 г. составила 5 827 276 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. – 6 066 999 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.18		01.01.19		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	6 333 481	100,00	6 035 437	100,00	95,29	- 298 044
Кредиты	6 321 153	99,81	6 031 323	95,23	95,41	- 289 830
В т.ч. кредиты юридическим лицам(без МБК)	3 377 229	53,32	3 595 202	59,57	106,45	217 973
Кредиты физических лиц и права требования	1 011 557	15,97	1 134 372	18,80	112,14	122 815
МБК	1 932 367	30,51	1 301 749	21,57	67,37	- 630 618
Лизинг и права требования по лизингу	11 884	0,19	4 114	0,07	34,62	- 7 770
Факторинг	444	0,01	-	0,00	-	- 444

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2019г. 305 209 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 335 960 тыс. рублей.

По строке «Чистая ссудная задолженность» на 01.01.2019 года учтены ипотечные кредиты, оформленные залоговыми, в размере 130 735 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 1 054 тыс. рублей. Начисленные проценты на 01.01.2019г. составили 952 тыс. рублей, резерв – 11 тыс. рублей. По ипотечным кредитам, оформленным залоговыми, в 4 квартале 2018 г. изменилась цель бизнес-модели: с «предназначенных для продажи» на «удерживаемые для получения процентного дохода» по причине отсутствия потребности в дополнительной ликвидности. Доходов/расходов от переклассификации не признавалось.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2018 и 2017 годы:

Таблица 3 - Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля.

тыс. рублей

<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
на 1 января года, предшествующего отчетному	266482	318347
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(58321)	(51865)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января года отчетного	208161	266482
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января года, предшествующего отчетному	50117	48573
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	7418	1544
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	57535	50117
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января года, предшествующего отчетному	185517	263926
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(34891)	(78409)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	150626	185517
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля МБК</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января года, предшествующего отчетному	30848	5848
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(30848)	25000

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	0	30848
---	---	-------

Справочно:

Резерв под обесценение процентов по ссудной и приравненной к ней задолженности	2018	2017
Резерв под обесценение процентов на 1 января года, предшествующего отчетному	4840	5795
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(1651)	(955)
Резерв под обесценение процентов на 31 декабря года отчетного	3189	4840

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ. сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ. сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность юр. лиц всего (включая инд предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 599 316	59,64	3 389 557	53,52
1.1	добыча полезных ископаемых	9 044	0,15	10 683	0,17
1.2	обрабатывающие производства	436 184	7,23	422 442	6,67
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	63 381	1,05	4 098	0,06
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 678 125	27,80	1 728 016	27,28
1.5	строительство	597 019	9,89	544 419	8,60
1.6	транспорт и связь	18 156	0,30	3 900	0,06
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	378 207	6,27	295 883	4,67
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	158 741	2,63	183 290	2,89
1.9	прочие виды деятельности	260 459	4,32	196 826	3,11
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	3 000 321	49,71	2 851 981	45,03
2.1	Индив. предпринимателям	531 292	8,80	490 454	7,74
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	1 134 372	18,80	1 011 557	15,97
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	147 911	2,45	122 156	1,93
3.1.1	ипотечные кредиты	146 044	2,42	116 340	1,84
3.2	автокредиты	9 386	0,16	8 714	0,14
3.3	иные потребительские кредиты	939 795	15,57	833 578	13,16
3.4	прочие требов, признав.ссудами	37 280	0,62	47 109	0,74
4.	МБК	1 301 749	21,57	1 932 367	30,51
5.	Итого (стр. 1+3+4)	6 035 437	100,00	6 333 481	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям и субъектам кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 83% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 50% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.01.2019 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства - 27,80% (на 01.01.2018 г. - 27,28%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также приходится на строительство, ссудная и приравненная к ней задолженность составила - 9,89% на 01.01.2019 г. и 8,60% - на 01.01.2018 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2019 г. 7,23%. В портфеле кредитов физических лиц 13% приходится на жилищные кредиты, 1% - на автокредиты, 3% - прочие требования, признаваемые ссудами, 83%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2019 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	1 305 802	111 516	399 571	513 538	1 419 066	2 285 944	6 035 437
Резерв	75	4 869	18 378	7 795	42 276	134 768	208 161
Чистая ссудная задолженность	1 305 727	106 647	381 193	505 743	1 376 790	2 151 176	5 827 276

тыс. рублей

Таблица 6 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2018 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	1 908 803	29 181	117 429	465 925	1 443 685	2 368 458	6 333 481
Резерв	3 740	2 325	14 747	31 763	28 673	185 234	266 482
Чистая ссудная задолженность	1 905 062	26 857	102 682	434 161	1 415 012	2 183 221	6 066 999

тыс. рублей

#### 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По строке «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», учтены (за минусом резервов):

1. Чистые вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 41 813 тыс. рублей на 01.01.2019 г. и 41 897 тыс. рублей на 01.01.2018 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 01.01.2019г. составили 42 235 тыс. рублей (резерв по ним создан в размере 422 тыс. рублей). В течение отчетного периода произошло увеличение резерва по вложениям в ООО «Краевая лизинговая компания» в размере 84 тыс. рублей;
2. Чистые вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО «АЖИК»), в размере 0 тыс. рублей на 01.01.2019г. (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – резервы на возможные потери) и 490 тыс. рублей на 01.01.2018 г. В отчетном периоде произошло увеличение резерва на возможные потери на 490 тыс. рублей.

### 5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 7 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

тыс. рублей

	Капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости ВНОД	Земля ВНОД	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018</b>	<b>0</b>	<b>3 393</b>	<b>0</b>	<b>583</b>	<b>205 127</b>	<b>19 512</b>	<b>16 094</b>	<b>18 878</b>	<b>1 738</b>	<b>1 604</b>	<b>266 929</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>											
Остаток на 01 января 2018	0	14 100	0	583	222 107	19 512	84 380	18 878	3 588	1 604	364 752
Поступления	0	0	0	15 621	0	0	14 456	1 105	776	10 813	42 771
Выбытия	0	(14 000)	0	(14 572)	(6 605)	0	(4 017)	(776)	0	(10 652)	(50 622)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2019	0	100	0	1 632	215 502	19 512	94 819	19 207	4 364	1 765	356 901
<b>Резервы на возможные потери</b>											
Остаток на 01 января 2018	0	(9 883)	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 883)
Начислено	0	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	(4)
Восстановлено	0	9 884	0	0	0	0	0	0	0	0	9 884
Остаток на 01 января 2019	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3)
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на 01 января 2018	0	(824)	0	0	(16 980)	0	(68 286)	0	(1 850)	0	(87 940)
Амортизационные отчисления	0	(904)	0	0	(3 501)	0	(6 406)	0	(927)	0	(11 738)
Выбытия	0	1 661	0	0	1 244	0	3 962	0	0	0	6 867
Остаток на 01 января 2019	0	(67)	0	0	(19 237)	0	(70 730)	0	(2 777)	0	(92 811)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>1 632</b>	<b>196 265</b>	<b>19 512</b>	<b>24 089</b>	<b>19 207</b>	<b>1 587</b>	<b>1 765</b>	<b>264 087</b>

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

В целом структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в течение 2018 года не претерпела существенных изменений.

По состоянию на 01.01.2019 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 196,3 млн. руб. (74,3 %). Снижение остаточной стоимости объектов недвижимости в течение 2018 года связано с продажей Банком в декабре 2018 года помещений дополнительного офиса №15 по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4, остаточная стоимость которых на момент продажи составляла 5,4 млн. рублей.

Из статьи «Объекты недвижимости ВНОД» в декабре 2018 года исключено сооружение АЗС (с. Новообинцево) стоимостью 14,0 млн. рублей, переведенное в состав долгосрочных активов для продажи, в связи с тем, что указанное имущество перестало приносить Банку экономическую выгоду в виде арендных платежей.

В соответствии с Учетной политикой основные средства Банка условно подразделяются на три класса, в зависимости от применяемой модели учета:

- 1) объекты недвижимости (кроме земли), используемые в основной деятельности, учитываемые по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации;
- 2) земля, используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости;
- 3) прочие основные средства (сооружения, транспорт, оргтехника, офисное оборудование и пр.), учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Также в составе имущества Банка учитываются объекты недвижимости (включая землю), временно не используемые в основной деятельности (ВНОД), учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В декабре 2018 года специалистами отдела залогов Банка по каждому объекту недвижимости были составлены заключения об обосновании справедливой стоимости. На основании профессионального суждения от 29.12.2018 коэффициент пересчета балансовой стоимости к справедливой стоимости по всем объектам недвижимости, учитываемым в составе основных средств, признан равным 1, в связи этим Банком принято решение не проводить переоценку объектов недвижимости, используемых в основной деятельности, по состоянию на 01 января 2019 года.

В соответствии с Учетной политикой в декабре 2018 года Банком проводился мониторинг наличия событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств и недвижимости ВНОД. Внутренних и внешних признаков обесценения не выявлено на основании профессионального суждения от 29.12.2018г.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом. Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования и т.п.), объекты незавершенного капитального строительства

Сроки полезного использования для основных средств определяются для каждого объекта основных средств в соответствии с рекомендуемым производителем сроком службы объекта в следующих пределах:

Таблица 8 – Сроки полезного использования объектов основных средств

Наименование группы	Срок полезного использования в годах
Здания	от 20 до 100
Сооружения и объекты благоустройства	от 15 до 30
Прочие	от 3 до 25

Срок полезного использования недвижимости ВНОД устанавливается комиссией.

Ежегодно и при поступлении новых объектов определяется сумма расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств (по зданиям и транспортным средствам). Если сумма расчетной ликвидационной стоимости составляет не более 20 процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств, то она признается несущественной, и Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта. Ликвидационная стоимость также признается несущественной в отношении неликвидных и быстро физически изнашиваемых /морально устаревающих объектов основных средств (мебель, оргтехника, офисное, кассовое оборудование). Если Банк не может надежно определить расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств (например, в связи с недоступностью данных о сделках с аналогичными объектами с одинаковой степенью изношенности), то она не учитывается при расчете его амортизируемой величины. Таким образом, ликвидационная стоимость не оказывает существенного влияния на величину амортизации или стоимости объектов основных средств.



Банк арендует недвижимость в Алтайском крае. В отношении заключенных договоров аренды на 2019 год планируемая сумма арендных платежей составляет 4 664,7 тысяч рублей. Обычно договоры аренды заключаются на срок до 1 года. Сумма арендной платы соответствует среднерыночным ценам. Обычно Банк имеет по условиям договора преимущественное право на продление договора аренды.

У Банка есть заключенные договоры аренды недвижимости, по которым Банк является арендодателем. Сдаются помещения в принадлежащих Банку объектах недвижимости, что составляет незначительную часть от общей площади недвижимости (не более 20%). Планируемая сумма арендных платежей по заключенным договорам аренды на 2019 год составляет 430 тысяч рублей. Как правило, договор аренды заключается на срок до 1 года.

Вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.01.2019 в сумме 19,2 млн. руб. представлены лицензиями на программное обеспечение (ПО) для учета и отражения банковских операций, приобретенными Банком в 2016 году, и расходами на выполнение работ по внедрению указанного ПО.

В течение 2018 года в составе нематериальных активов, используемых Банком, учитывались неисключительные лицензии на программное обеспечение.

Срок полезного использования нематериального актива устанавливался Банком либо в соответствии с договором, если срок работы лицензии установлен договором, либо на основании решения комиссии, если договором срок работы лицензии не установлен. В среднем срок полезного использования приобретенных нематериальных активов Банком составляет 5 лет.

В соответствии с Учетной политикой в декабре 2018 года Банком проводилась проверка на наличие признаков обесценения нематериальных активов. Внутренних и внешних признаков обесценения не выявлено на основании профессионального суждения от 29.12.2018г.

### 5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, полученное по договорам отступного и залога, в отношении которых Банком принято решение о продаже.

Таблица 9 – Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	Объекты недвижимости, предназначенные для продажи	Земля, предназначенная для продажи	Прочие активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 01 января 2018	<b>111 178</b>	<b>193 267</b>	<b>0</b>	<b>304 445</b>
Поступления	14 569	92	0	14 661
Выбытия	(87 063)	(2 746)	0	(89 809)
Обесценение	(11 443)	(7 169)	0	(18 612)
Остаток на 01 января 2019	<b>27 241</b>	<b>183 444</b>	<b>0</b>	<b>210 685</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>				
Остаток на 01 января 2018	<b>(8 156)</b>	<b>(19 094)</b>	<b>0</b>	<b>(27 250)</b>
Поступления	(2 848)	(19 052)	0	(21 900)
Выбытия	11 004	38 146	0	49 150
Остаток на 01 января 2019	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Справедливая стоимость на 01 января 2019</b>	<b>27 241</b>	<b>183 444</b>	<b>0</b>	<b>210 685</b>

В течение 2018 года Банком были отражены в составе активов, предназначенных для продажи, объекты недвижимости, полученные по договорам отступного, в счет погашения просроченной задолженности заемщиков, а также имущество, переведенное из состава основных средств ВНОД, в связи с принятым решением об изменении способа использования объекта, а именно:

- нежилые помещения в г. Белокуриха (1,2 млн. руб.);
- нежилые помещения с земельным участком в с. Пospelиха (1,1 млн. руб.);
- сооружение АЗС в с. Новообинцево (12,3 млн. руб.).

Выбытие активов, предназначенных для продажи, в течение 2018 года произошло в результате реализации нескольких крупных объектов:

- нежилое здание с бойлерной и подъездными железнодорожными путями по адресу г. Барнаул, ул. Тракторная, 21 (55,1 млн. руб.);
- сооружение АЗС с земельным участком по адресу с. Шадрино Калманского района (2,0 млн. руб.);
- квартиры по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А 6 в количестве 6 (шести) штук (18,0 млн. руб.);
- жилой дом с земельным участком по адресу г.Барнаул, Змеиногорский тракт, 10/2 (14,7 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года активы, предназначенные для продажи, учитывались на балансе Банка по первоначальной стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери. На основании профессионального суждения об определении справедливой стоимости объектов, учитываемых Банком в составе активов, предназначенных для продажи, в декабре 2018 года произведено уменьшение стоимости указанных активов на сумму 18,6 млн. рублей. В соответствии с требованиями законодательства РФ резервы на возможные потери, ранее сформированные по активам, предназначенным для продажи, восстановлены в декабре 2018 года.

### 5.7. Прочие активы

К прочим финансовым активам относятся требования по получению срочных и просроченных процентов, требования по прочим операциям с финансовыми инструментами, не относящимися к ссудной задолженности, расчеты с прочими дебиторами по уплате налогов и госпошлины.

В составе прочих нефинансовых активов учтены средства и предметы труда, расчеты с поставщиками и подрядчиками по операциям, связанным с обеспечением деятельности Банка, расходы будущих периодов.

Таблица 10 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	80240	62,2	80474	54,2
Резерв по финансовым активам	21120	-	22095	-
Нефинансовые активы	48751	37,8	68025	45,8
в т.ч. средства и предметы труда	46551	36,1	64598	43,5
Резерв по нефинансовым активам	20945	-	19581	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	20928	-	19552	-
Итого прочих активов	128991	100,0	148499	100,0
Итого резерв по прочим активам	42065	-	41676	-
Итого чистые прочие активы	86926	-	106823	-

Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, приведены в таблицах 29, 30.

### 5.8. Средства Банка России и других кредитных организаций

Средства Банка России и других кредитных организаций - это ресурсы, полученные от Банка России.

Таблица 11 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	162 249	6,5	202 930	6,5

Привлеченный кредит у Банка России по ставке 6,5% годовых по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства. С начала года снижение составило - 40,7 млн. рублей.

Разбивка средств Банка России и других кредитных организаций по срокам предоставлена ниже в таблицах 29, 30.

### 5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 12 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 242 082	22,6	1 301 860	23,9
Срочные депозиты юридических лиц	542 364	9,9	459 954	8,4
Средства в расчетах	0	0,0	0	0,00
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	282 933	5,2	312 046	5,7
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 413 441	62,3	3 382 250	62,0
Итого средства клиентов	5 480 820	100,0	5 456 110	100,0

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с данными на начало отчетного года не претерпели существенных изменений.

Информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам привлечения и видам экономической деятельности, приведено в таблице 13.

Таблица 13 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Государственные организации	632 269	11,5	488 357	9,0
Промышленность	39 936	0,7	128 213	2,3
Страхование	5 565	0,1	4 988	0,1
Финансовое посредничество	267 887	4,9	290 773	5,3
Строительство	301 783	5,5	344 496	6,3
Транспорт и связь	49 480	0,9	50 759	0,9
Сельское хозяйство	81 106	1,5	13 409	0,2
Торговля	234 331	4,3	98 782	1,8
Прочее	172 089	3,2	342 037	6,3
Физические лица	3 696 374	67,4	3 694 296	67,7
Всего	5 480 820	100,0	5 456 110	100,0

### 5.10. Прочие обязательства

В составе прочих обязательств учтены начисленные проценты, обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате и т.д. (таблица 14).

Таблица 14 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	28289	82,4	85128	82,4
Нефинансовые обязательства	16852	17,6	18218	17,6
Итого прочих обязательств	45141	100,0	103346	100,0

Наиболее существенное влияние на снижение величины прочих финансовых обязательств на конец отчетного периода по сравнению с его началом оказало уменьшение величины начисленных процентов по привлеченным средствам с 63 364 тыс. рублей до 26 868 тыс. рублей (в 2,4 раза).

Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, приведены в таблицах 29, 30.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на отчетную дату составили 80 тыс. рублей, на начало отчетного периода – 4 162 тыс. рублей. Признано в отчетном периоде резервов – оценочных обязательств 68 793 тыс. рублей, восстановлено 72 435 тыс. рублей (признание сделок с АО «Зернобанк» недействительными по решению суда, восстановление задолженности АО «Зернобанк» перед «СИБСОЦБАНК» ООО), переведено из резервов – оценочных обязательств в обязательства, подлежащие исполнению, 440 тыс. рублей.

#### **5.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство**

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2019г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1790 тыс. рублей (0 тыс. рублей и 1982 тыс. рублей соответственно на 01.01.2018 г.)

#### **5.12. Уставный капитал**

Величина уставного капитала на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет собственные доли, выкупленные у участников, на сумму 11 тыс. рублей (выход из состава участников физического лица 12.11.2018 г.). Действительная стоимость выкупленных долей составила 11 тыс. рублей. На 01.01.2018 г. собственные доли, выкупленные у участников, отсутствовали.

#### **5.13. Внебалансовые обязательства и резервы по ним**

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2019г. составил – 513 731 тыс. рублей, что на 66,1% выше уровня прошлого года. Резерв по ним создан в размере 5 299 тыс. рублей (51,3% - это резервы по неиспользованным кредитным линиям по ссудам 2 категории качества, 39,8% - по ссудам 3 категории качества, 8,9% - по ссудам 4 категории качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2019 г. составил – 91 517 тыс. рублей, что на 41,1% выше уровня прошлого года. Резерв по нему создан в размере 1 109 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (1 936 882 тыс. рублей, прирост за 2018 год составил 12,9%, резерв по гарантиям – 10 157 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу закладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (194 937 тыс. рублей, что на 12,5% выше уровня начала года, из них 42,8% - портфель 1 категории качества, 57,2% - портфель 2 категории качества). По портфелю обязательств обратного выкупа резерв создан в размере 390 тыс. рублей. Гарантии и поручительства, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 1 927 809 тыс. рублей (из них 46,8% - 1 категории качества, 52,2% - 2 категории качества, 1,0% - 3 категории качества), резерв по ним создан в размере 10 066 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий и поручительств составил 9 073 тыс. рублей (2 категория качества), резерв – 91 тыс. рублей.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.01.2019г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами в размере 76 215 тыс. рублей. По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 5 001 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018г. условные обязательства некредитного характера на балансе Банка составили 196 768 тыс. рублей, резерв по ним – 20 335 тыс. рублей.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

За отчетный год Банком получена прибыль до налогообложения в 9 740 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 3 400 тыс. рублей, что на 67,7% выше аналогичного показателя 2017 года.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличился объем процентных доходов на 8,2%, объем процентных расходов остался на уровне начала года. Отмечается рост комиссионных доходов (на 21,5%) и комиссионных расходов (на 9,1%), чистых доходов по валютным операциям (на 36,1%), прочих операционных доходов (на 64,7%), операционных расходов (на 20,0%). Величина расходов по налогам снизилась в 3,2 раза.

### **6.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В отчете о финансовых результатах за 2018 г. отражены чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере минус 5 277 тыс. рублей, из них минус 4 796 тыс. рублей – это отрицательный финансовый результат от переоценки, минус 481 тыс. рублей – отрицательный финансовый результат по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами.

### **6.2. Изменение резервов на возможные потери**

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее увеличение (разница между досозданием и восстановлением) резервов в размере 116 522 тыс. рублей (в прошлом году общее увеличение резервов составило 86 748 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Информация об убытках и восстановлении резервов

Вид актива	2018			2017		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	436340	278767	-157573	460481	416773	-43708
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	490	0	-490	500	0	-500
Изменение резерва по прочим потерям	273707	315248	41541	366836	324296	-42540
<b>Итого</b>	<b>710537</b>	<b>594015</b>	<b>-116522</b>	<b>827817</b>	<b>741069</b>	<b>-86748</b>

В отчете о финансовых результатах к изменениям резервов под обесценение кредитов также отнесено движение резервов по оценочным резервам – условным обязательствам некредитного характера, относящееся к операциям размещения средств, в размере 4 162 тыс. рублей за 2018 год, - 4 179 тыс. рублей за 2017 год.

За 2018 год резервы по процентам уменьшились на 1 651 тыс. рублей, за 2017 год снизились на 955 тыс. рублей, в том числе за счет списания за счет резервов – на 3 030 тыс. рублей и 1 198 тыс. рублей соответственно. Доходы от восстановления резервов по процентам учтены по строке «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» Отчета о финансовых результатах.

### 6.3. Процентные доходы и расходы

Таблица 16 – Процентные доходы и расходы

тыс. рублей

Вид доходов/расходов	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам и депозитам, размещенным в кредитных организациях	78232	10749
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	141102	134254
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	353653	342632
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	33627	85705
От вложений в ценные бумаги	13639	9
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>620253</b>	<b>573349</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	12700	6497
По срочным депозитам юридических лиц	10252	11476
По срочным вкладам физических лиц	250406	275538
По текущим/расчетным счетам	34839	14738
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	46	278
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>308243</b>	<b>308527</b>

### 6.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 17 – Комиссионные доходы и расходы

тыс. рублей

Вид доходов/расходов	2018 год	2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	39 731	37 297
Комиссия по выданным гарантиям	34 416	20 672
Прочие комиссии	49 178	43 525
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>123 325</b>	<b>101 494</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 825	34
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	831	4 066
Прочее	2 328	2 301
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>6 984</b>	<b>6 401</b>

### 6.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Таблица 18 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

	2018 год	2017 год
<b>Прочие операционные доходы</b>		
От сдачи имущества в аренду	1040	1145
От выбытия (реализации) имущества	698	1339
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Прочее	11089	5308
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12827</b>	<b>7792</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на персонал	172573	158843
Амортизация основных средств	11738	9807
Расходы, связанные с содержанием имущества	15111	13871
Расходы, связанные с выбытием и уменьшения справедливой стоимости имущества	39530	4775
Охрана	6791	6571



Реклама	2130	1803
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5862	5820
Аудит	315	270
Страхование	20662	16045
Прочее	40634	45054
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>315346</b>	<b>262859</b>

#### 6.6. Прибыль до налогообложения, расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль

В таблице 19 представлена информация, касающаяся компонентов расходов/доходов по налогам.

Таблица 19 – Компоненты доходов/расходов по налогам

тыс. рублей

	2018 год	2017 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 740	22 295
Налог на прибыль	0	(13 290)
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в т.ч.	(6 532)	(6 977)
НДС	(182)	(98)
Налог на имущество	(4935)	(5188)
Плата за загрязнение окружающей среды	(5)	(22)
Транспортный налог	(30)	(50)
Земельный налог	(403)	(399)
Госпошлина	(977)	(1 220)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	192	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	3 400	2 028

В отчетном году не вводилось новых налогов и не изменялись ставки налогообложения.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете за 2018 г., составила 911 тыс. рублей.

Дата окончания срока переноса убытков – 1 кв. 2019 г.

#### 6.7. Информация о расходах на вознаграждения работникам, а также на исследования и разработки

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за 2018 год (включая долгосрочные вознаграждения, подарки, страхование работников, материальную помощь, разные компенсации) составил 133 358 тыс. рублей, за 2017 год – 123 243 тыс. рублей. Списочная численность персонала Банка составляла на 01.01.2019г. 280 человек (на 01.01.2018г. – 281 человек).

Затраты на исследования и разработки Банком в 2018 году не осуществлялись.

### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018 г. из состава эквивалентов денежных средств исключен взнос в Гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс. рублей, а также (по состоянию на 01.01.2019) взнос в Гарантийный фонд ПС ВЕСТЕРН ЮНИОН в размере 1 592 тыс. рублей. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью.

Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на отчетную дату составила 448 579 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. величина денежных средств и их эквивалентов составляла 459 675 тыс. рублей.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

## **8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Сумма источников капитала Банка на 01.01.2019 года составила 1 478 295 тыс. рублей (на 01.01.2018 года – 1 475 412 тыс. рублей).

В расчет источников капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 года включен уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей за минусом выкупленной доли участника в размере 11 тыс. рублей), прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 180 тыс. рублей; снижение фонда переоценки в отчетном периоде составило 766 тыс. рублей.), резервный фонд (10 938 тыс. рублей) и подтвержденная независимыми аудиторами нераспределенная прибыль (153 918 тыс. рублей, в том числе 3 400 тыс. рублей – прибыль 2018 года).

В отчетном периоде Банком распределена прибыль за 2017 год следующим образом: в резервный фонд – 101 тыс. рублей, на выплату дивидендов 506 тыс. рублей, оставлено в распоряжении Банка на счетах прибыли прошлых лет 1 420 тыс. рублей

Ретроспективный пересчет в отчетном периоде не применялся.

## **9. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими**

### **Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках) раскрывается согласно пункту 7 Приложения к Указанию Банка России от 6 декабря 2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4638-У).

Информация о рисках в объеме, определенном пунктом 1.2 Указания Банка России 4638-У, раскрывается в отдельном документе в порядке и сроки согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482- У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Внутренними документами, определяющими порядок формирования информации о деятельности Банка, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, являются положения банка об информационной политике и порядке составления и представления отчетности в Банк России.

### **Информация о видах рисков, которым подвержен Банк, и причинах возникновения риска**

В отчетном периоде в деятельности Банка выделялись следующие банковские риски: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации (в составе кредитного риска и риска ликвидности), остаточный риск (в составе кредитного), операционный риск, рыночный риск (валютный, процентный, фондовый), правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, риск легализации, стратегический риск.

Значимыми рисками в отчетном периоде признавались: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Источником возникновения банковских рисков являлась деятельность Банка по основным направлениям: кредиты (потребительские, ипотечные, инвестиционные, межбанковские), депозиты, банковские гарантии, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, операции по переводу денежных средств с использованием платежных систем и систем Интернет-Банк, платежных банковских карт физических лиц, операции на финансовом рынке.

### **Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В организационной структуре Банка выделены следующие уровни управления рисками и капиталом:

Наблюдательный совет участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (банковской группы): утверждает стратегию развития Банка на перспективу, Стратегию управления банковскими рисками и капиталом, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядки управления наиболее значимыми для Банка рисками.

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку

и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рискованные операции.

Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, в том числе функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Собрания, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

Служба управления рисками проводит мониторинг системы управления рисками, осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Банка по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Банка о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения, проводит обобщенный анализ совокупного банковского риска с учетом агрегированных оценок значимых банковских рисков и достаточности капитала, проводит оценку регуляторного риска.

Служба внутрибанковского аудита проводит комплексную проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Финансовое управление осуществляет разработку и проведение процедур стресс - тестирования; участие в планировании, формировании капитала, расчет нормативов Банка и количественных оценок банковских рисков и достаточности капитала в соответствии с утвержденными методиками, предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и достаточности капитала.

В организационной структуре системы управления рисками выделены иные ответственные подразделения и должностные лица, функции которых определены Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации системы управления рисками, и несет ответственность за обеспечение ее эффективной работы в организациях, являющихся участниками банковской группы.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Система управления банковскими рисками и капиталом реализуется в Банке через внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК): стратегию управления банковскими рисками и капиталом, процедуры управления банковскими рисками и капиталом, процедуры стресс - тестирования.

Документы, разработанные в Банке в рамках ВПОДК, основываются на стратегии развития Банка, определяющей, в том числе, направления развития Банка, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок). Документы определяют плановый (целевой) уровень рисков и капитала, достаточности капитала Банка.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом разработана в рамках ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 г. № 3624-У, другими нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК, и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка, и пересматривается не реже одного раза в год (утверждена Наблюдательным советом 28.12.2017 г., протокол №04, пересмотрена 25.12.2018 года, протокол №05). Управление каждым из значимых для Банка рисков регламентируется отдельным внутренним документом.

Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Основные задачи системы ВПОДК состоят в реализации стратегии развития Банка, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного

встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка является совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

Принцип пропорциональности. Соответствие ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков. При определении существенных (значимых) рисков Банк учитывает уровень банковских рисков, сложность и объемы осуществляемых Банком операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

Осведомленность о риске. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

Регламентация операций. В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных риску. Принятие положительного решения о проведении банковской операции без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур не допустимо.

Лимиты на операции. Для ограничения рисков в банке действует система лимитов и ограничений на объемы и виды операций.

Контроль проведения операций. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль в соответствии с нормативными требованиями и внутренним положением банка «О системе внутреннего контроля».

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком с установленной периодичностью.

Контроль со стороны органов управления. Наблюдательный совет и Правление Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. На уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Безусловное соблюдение действующего законодательства Российской Федерации и требований нормативных документов Банка России.

### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях**

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется с использованием следующих методов: качественный подбор и работа с кадрами, работа с клиентами, регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений; планирование операций; установление лимитов на операции; диверсификация активов; формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь.

Система управления значимыми банковскими рисками предусматривают идентификацию, оценку, анализ, мониторинг банковских рисков и их минимизацию, оценку и контроль достаточности капитала с учетом принятых банковских рисков.

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного) Банк ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 346-П, Инструкцией Банка России N 180-И. Такой подход оценки рисков является для банка приемлемым с учетом масштабов его деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с методикой, утвержденной в Банке, риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

### **Политика в области снижения рисков**

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

- по кредитному риску - диверсификация активов, лимиты на операции, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;

- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе лимиты на операции;
- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимиты на операции;
- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Банка об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;
- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Банка к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;
- по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по регуляторному риску - информирование работников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Система лимитов и ограничений, разработанная в Банке, устанавливает предельно допустимые уровни рисков, лимиты по подразделениям, лимиты на объемы операций и позволяет обеспечить приемлемый уровень риска и капитала. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляется на постоянной основе, факты нарушений лимитов незамедлительно доводятся до должностных лиц и коллегиальных органов. В отчетном периоде случаи нарушения установленных лимитов и ограничений отсутствовали.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Банке является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной в Банке. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка. В отчетном периоде стресс – тестирование проводилось на 01.07.18 г. (Протокол НСБ № 03 от 03.08.18 г.) и на 01.01.19 г. (Протокол НСБ № 06 от 18.02.19 г.). По результатам сделан вывод, что изменение уровня совокупного банковского риска в заданном интервале значений (рост на 10% и 20%) не приведет к нарушению показателя планового (целевого) уровня достаточности капитала.

### **Кредитный риск**

Основные риски связаны у Банка с кредитованием. Под кредитным риском понимается риск, связанный с возможностью потерь из-за неисполнения, неполного или некачественного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с избранной стратегией развития в отчетном году Банк проводил взвешенную консервативную кредитную политику.

В целях снижения кредитного риска Банком разработаны и применяются внутренние регламенты, направленные на стандартизацию подходов при организации выдачи кредитов, комплексную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. В оценке кредитоспособности заемщиков принимают участие специалисты различных подразделений Банка. Выдача всех кредитов в Банке осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического отдела и службы внутреннего контроля/службы управления рисками.

Решения по сделкам свыше 5 млн. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся не реже одного раза в неделю. Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Банка по выдаче кредитов, как правило, под обеспечение ликвидным залогом. Решения по сделкам, в которых имеется заинтересованность Банка, со связанными с Банком лицами, объем которых превышает 3 (три) процента капитала Банка, по любым сделкам кредитования связанных с Банком лиц, осуществляемым на более льготных условиях, по нестандартным сделкам принимаются Наблюдательным советом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в зависимости от величины капитала. Обязательные нормативы деятельности банков, ограничивающие кредитные риски: Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 - Банк выполнял на все отчетные и внутримесячные даты.

Для оценки кредитного риска в составе совокупного банковского риска Банк использует следующие показатели: доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, доля кредитов IV-V категории качества в общем объеме кредитного портфеля, отношение просроченной задолженности, списанной за счет резерва, к общему объему кредитного портфеля, совокупный риск кредитного портфеля. Для показателей установлены критические величины - 6%, 10%, 5%, 12% соответственно. В 2018 году фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений. Кредитный риск в 2018 году высоким не признавался.

В рамках управления кредитным риском Банк выделял риск концентрации, основанный на расчете показателя концентрации крупных кредитов и показателя концентрации вложений в отдельных отраслях (сельское хозяйство, строительство). Показатели риска концентрации в 2018 году находились в пределах нормы, при этом Банк проводил осторожную политику при кредитовании предприятий строительной отрасли.

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлены в таблицах 2 и 4.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований, приведена в таблицах 29 и 30.



Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 20.

Общий объем просроченной задолженности на 01.01.2019 г. составил 95 183 тыс. рублей или 1.6% совокупного кредитного портфеля. За 2018 год объем просроченной задолженности снизился на 0,8п.п. или 53 895 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц снизилась за 2018 г. на 53 360 тыс. руб., по кредитам физических лиц повысилась за 2018 г. на 7 274 тыс. рублей и составила 19 550 тыс. рублей, по лизингу увеличилась незначительно.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 78,4%, на кредиты физических лиц – 20.5%, на договора лизинга и факторинга – 1.1%.

В основной своей массе клиенты Банка в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование кредитными ресурсами.

Таблица 20 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.19	01.01.18	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	6 035 437	6 333 481	95,29	- 298 044
в т.ч. просроченная задолженность	95 183	149 078	63,85	- 53 895
Удельный вес просроченной задолженности	1,6	2,4	67,00	- 0,8
Кредиты	6 031 323	6 321 153	95,41	- 289 830
в т.ч. просроченные	94 134	147 494	63,82	- 53 360
Удельный вес просроченной задолженности	1,6	2,3	66,89	- 0,8
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 595 202	3 377 229	106,45	217 973
из них просроченные	74 584	120 670	61,81	- 46 086
Удельный вес просроченной задолженности	2,1	3,6	58,06	- 1,5
Кредиты физических лиц и права требования	1 134 372	1 011 557	112,14	122 815
из них просроченные	19 550	26 824	72,88	- 7 274
Удельный вес просроченной задолженности	1,7	2,7	64,99	- 0,9
Лизинг и права требования по лизингу	4 114	11 884	34,62	- 7 770
в т.ч. просроченная задолженность	1 049	1 140	92,02	- 91
Удельный вес просроченной задолженности	25,5	9,6	265,81	15,9
Факторинг	-	444	-	- 444
в т.ч. просроченная задолженность	-	444	-	- 444
Удельный вес просроченной задолженности	-	100,0	-	-

В таблице 21, составленной на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

Таблица 21 - Активы с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2019 г.								На 01.01.2018 г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные, потери			
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч		Факт	Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	6 032 988	101 133	10 964	3 929	7 793	78 447	302 760	207 494	6 333 355	166 823	3 330	4 159	11 453	147 881	335 834	266 356
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 822 468	93 727	8 960	3 929	7 793	73 045	254 357	167 873	6 105 616	163 081	2 001	4 159	10 644	146 277	282 561	215 114
	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	444	444	0	0	0	444	444	444
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2 556	929	0	0	0	929	1 136	1 136	5 853	1 969	0	0	809	1 160	2 014	2 014

Таблица 21 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2019 г.								На 01.01.2018 г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные, потери			
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч		Факт	Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	207 964	6 477	2 004	0	0	4 473	47 267	38 485	221442	1329	1329				50815	48784

Таблица 21 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N п/ п	Наименование  актива	На 01.01.2019 г.								На 01.01.2018 г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные, потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт		Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
2	Прочие требования	2 449	2 448	0	2 328	0	120	2 449	667	126	126				126	126	126
3	Итого:	6 035 437	103 581	10 964	6 257	7 793	78 567	305 209	208 161	6333481	166949	3330	4159	11453	148007	335960	266482

Основная часть активов с просроченными платежами – около 76% - имеет срок просрочки платежей более 180 дней (на 01.01.2018 – 89%). По сравнению с предыдущим годом удельный вес активов с просроченными платежами снизился с 2,6% до 1,7%.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена в таблице 22.  
Таблица 22 – Структура активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	На конец отчетного года			На конец предыдущего года		
	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 категория	2 076 812	2 067 990	8 822	3 026 496	3 011 126	15 370
2 категория	3 315 846	3 276 780	39 066	2 720 626	2 668 116	52 510
3 категория	551 667	548 816	2 851	414 016	412 694	1 322
4 категория	31 391	31 353	38	78 589	78 122	467
5 категория	113 412	110 498	2 914	167 883	163 423	4 460
Всего	6 089 128	6 035 437	53 691	6 407 610	6 333 481	74 129

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 88,6 (на 01.01.2018 г. – 89,7%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 9,1% (на конец предыдущего периода - 6,5%).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.01.2019 г. составил 327 472 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 230 423 тыс. рублей (на 01.01.2018г. 353 769 тыс. рублей и 289 418 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 15.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.01.2019 г. 2 404 тыс. рублей или 0,04% общего объема кредитного портфеля, все эти ссуды отнесены к 1 и 2 категории качества.

Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях, все кредиты выданы в рамках действующей процентной политики.

Ссудная задолженность, признанная в 2018 году безнадежной и списанная за счет сформированного резерва, составила 221 707 тыс. рублей (в том числе по процентам – 3 030 тыс. рублей), в 2017 году - 92 349 тыс. рублей (в том числе по процентам 1 198 тыс. рублей). По списанной задолженности работа проведена Банком в полном объеме, в соответствии с действующим законодательством и подкреплена необходимыми документами.

У Банка не было финансовых активов, переданных по договорам займа, долевым инструментам, переданных в залог, дебиторской задолженности по сделке РЕПО.

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.01.2018 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 20 383 тыс. рублей, второй категории – 3 453 872 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 35 149 тыс. рублей и 3 136 357 тыс. рублей соответственно).

В таблице 23 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 23 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения\*

тыс. рублей

	01.01.2019	%	01.01.2018	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 953 239	32,4%	1 712 375	27,0%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 573 830	26,1%	1 579 786	24,9%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	14 000	0,2%		
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	123 110	2,0%	117 037	1,9%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	796 133	13,2%	658 125	10,4%
Ссуды с иным обеспечением	210 003	3,5%	176 194	2,8%
МБК	601 749	10,0%	832 367	13,1%

Депозит размещенный в БАНКЕ РОССИИ	700 000	11,6%	1 100 000	17,4%
Необеспеченные ссуды	63 373	1,0%	157 597	2,5%
<b>Объем задолженности, всего</b>	<b>6 035 437</b>	<b>100%</b>	<b>6 333 481</b>	<b>100%</b>

\*Если ссуда имеет несколько видов обеспечения, она учитывается в строке, находящейся выше. Например, если кредит обеспечен залогом недвижимости и поручительствами физических лиц, то он учитывается в составе ссуд, обеспеченных залогом недвижимости, и не учитывается в составе ссуд, обеспеченных поручительствами физических лиц.

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения регламентируются внутренним Положением Банка «О порядке работы с заложенным имуществом», разработанным в соответствии с требованиями Банка России.

Основной целью залоговой работы в Банке является минимизация залоговых рисков, обеспечение возврата кредитных ресурсов в случае ухудшения финансового положения заемщика (контрагента), а также создание резерва на возможные потери по ссудам в размере, адекватном рискам с учетом залогового обеспечения.

Процедуры оценки обеспечения предусматривают подходы к определению рыночной, залоговой и справедливой стоимости обеспечения. Оценка проводится работниками Банка, в отдельных случаях - с привлечением независимого оценщика. (Три сотрудника имеют аттестаты профессиональных оценщиков). Периодичность оценки определена в Положениях «О порядке работы с заложенным имуществом», «О порядке классификации ссуд по категориям качества, формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. При определении рыночной стоимости обеспечения Банк применяет консервативный подход, который реализуется путем определения минимальной рыночной стоимости, использования залоговых и поправочных коэффициентов для определения залоговой и справедливой стоимости обеспечения.

Размер кредитного риска, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка с учетом СПОД составил на 01.01.2019 года 7 488 766 тыс. рублей, что соответствует регулятивным требованиям.

### **Рыночный риск**

В составе рыночного риска в отчетном периоде выделялись валютный, процентный и фондовый:

Управление рыночным риском осуществлялось в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и внутренними документами Банка, регламентирующими операции, несущие рыночные риски (валютный, процентный, фондовый).

Управление рыночным риском в Банке осуществляется посредством контроля текущих значений показателей, характеризующих уровень риска (валютного – суммарная величина открытых валютных позиций, процентного – показатель покрытия процентного риска капиталом, соотношение минимальной расчетной и фактической маржи), а также в рамках контроля совокупного банковского риска.

Для ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, определение размера компонентов рыночного риска (валютный, процентный, фондовый) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Величина рыночного риска по данным активам включается в расчет абсолютного показателя совокупного банковского риска, учитывается в требованиях к капиталу.

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка с учетом СПОД составил на 01.01.2019 г. 220 625 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 1 728 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям. Существенный рост значения рыночного риска с начала отчетного года связан с увеличением объема портфеля ценных бумаг за счет приобретения облигаций АО «ЭР-ТЕЛЕКОМ ХОЛДИНГ», АО «Центральная ППК», ПАО СБЕРБАНК и Министерства финансов Российской Федерации.

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осуществляется путем контроля за открытой валютной позицией и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля за валютным риском Банк устанавливает сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.



В таблицах 24 и 25 представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Таблица 24 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2019г.

	тыс. рублей					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	88 048	38 716	17 201	0	0	143 965
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	284 582	0	0	0	0	284 582
Средства в кредитных организациях	19 608	42 582	7 031	2 012	23	71 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	259 661	0	0	0	0	259 661
Чистая ссудная задолженность	5 826 206	0	1 070	0	0	5 827 276
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 813	0	0	0	0	41 813
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	264 087	0	0	0	0	264 087
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	210 685	0	0	0	0	210 685
Прочие активы	78 791	8 132	3	0	0	86 926
<b>Всего активов</b>	<b>7 073 481</b>	<b>89 430</b>	<b>25 305</b>	<b>2 012</b>	<b>23</b>	<b>7 190 251</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	162 249	0	0	0	0	162 249
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 364 726	89 058	25 027	2 009	0	5 480 820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 790	0	0	0	0	1 790
Прочие обязательства	44 770	309	62	0	0	45 141
Резервы на возможные потери	21 956	0	0	0	0	21 956

<b>Всего обязательств</b>	<b>5 595 491</b>	<b>89 367</b>	<b>25 089</b>	<b>2 009</b>	<b>0</b>	<b>5 711 956</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 477 990</b>	<b>63</b>	<b>216</b>	<b>3</b>	<b>23</b>	<b>1 478 295</b>
<b>Чистая балансовая позиция в % к капиталу</b>	<b>99,98</b>	<b>0,0</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	

Таблица 25 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2018г.

	Тыс. рублей					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	65 449	37 540	26 753	0	0	129 742
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	247 415	0	0	0	0	247 415
Средства в кредитных организациях	17 136	59 421	50 817	279	934	128 587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 009	0	0	0	0	1 009
Чистая ссудная задолженность	6 065 709	0	1 290	0	0	6 066 999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 387	0	0	0	0	42 387
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 969	0	0	0	0	1 969
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	266 929	0	0	0	0	266 929
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	277 196	0	0	0	0	277 196
Прочие активы	99 387	6 056	1 380	0	0	106 823
<b>Всего активов</b>	<b>7 084 586</b>	<b>103 017</b>	<b>80 240</b>	<b>279</b>	<b>934</b>	<b>7 269 056</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	202 930	0	0	0	0	202 930
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 270 783	102 536	81 799	284	708	5 456 110
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 982	0	0	0	0	1 982
Прочие обязательства	102 951	271	124	0	0	103 346

Резервы на возможные потери	29 276	0	0	0	0	29 276
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 607 922</b>	<b>102 807</b>	<b>81 923</b>	<b>284</b>	<b>708</b>	<b>5 793 644</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 476 664</b>	<b>210</b>	<b>(1 683)</b>	<b>(5)</b>	<b>226</b>	<b>1 475 412</b>
<b>Чистая балансовая позиция в % к капиталу</b>	<b>100,09</b>	<b>(0,01)</b>	<b>(0,10)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>	

В соответствии с внутренними документами Банка риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы на возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице 26 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 26 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	2018	2017
<b>Максимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0.0840	1,0546
<b>Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %</b>	0.0221	0,2547
<b>Минимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0.0033	0,0280

#### Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, как правило, Банк размещает по фиксированным ставкам ресурсы более чем на один год, только в пределах объема привлеченных средств на этот же период. Кроме того, в договорах на размещение средств предусмотрена возможность изменения ставки в одностороннем порядке при резком изменении рыночных ставок, что снижает процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем ежеквартального утверждения Правлением Банка процентной политики и контроля за ее исполнением. Процентная политика разрабатывается с учетом конъюнктуры рынка, кредитной политики Банка, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Банке и расчета минимальной маржи, позволяющей Банку работать рентабельно.

Банк на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. В течение отчетного года фактическая маржа превышала минимально необходимую для прибыльной работы.

Банк подвержен процентному риску в результате влияния колебаний рыночных процентных ставок по приобретенным ценным бумагам, и реализован в составе рыночного риска в размере 220 625 тыс. рублей.

Банк проводил анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка. В отчетном периоде фактические значения превышали минимальные, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

Таблица 27 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3.57	4,50
Фактическая маржа, %	4.71	4,77

Таблица 28 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.01.2019 г.

тыс. рублей

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	-5168,52
-200	5168,52
+400	-10337,04
-400	10337,04

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и использования системы лимитов операций. В отчетном периоде активы, подверженные фондовому риску отсутствовали.

### **Операционный риск**

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности. Под ним понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Банке, нанесением финансового ущерба Банку или его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными должностными лицами. В рамках операционного риска отдельно выделяется риск, возникающий при осуществлении Банком операций с применением систем Интернет-Банкинга. Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования Интернет-Банкинга.

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных проводок, систематизируется информация о несвоевременных или ошибочно перечисленных платежах клиентов. Для оценки операционного риска в банке применяется система показателей.

Общий контроль за операционными рисками проводится на регулярной основе главным бухгалтером, начальниками структурных подразделений, руководителями СУР, СВК, СВА, руководителем Банка и его заместителями.

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Банке имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного характера и устранялись в рабочем порядке.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,19% от капитала Банка (в 2017 году 0,06% и 0,08% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, составили 526,2 тыс. рублей (в 2017 году – 81,0 тыс. рублей).

Финансовые потери от реализации (выбытия) непрофильных активов в 2018 году составили 9 327,4 тыс. рублей (в 2017 году – 3 806,7 тыс. рублей). Реализация осуществлялась по балансовой стоимости активов за минусом созданных резервов, решения принимались Наблюдательным советом Банка.

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном периоде, в основном не влияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов.

Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов Банка, в том числе с использованием системы Интернет - Банкинг и платежных систем, случаи внешних информационных атак, негативно повлиявшие на работоспособность Банка, отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также учтенный в требованиях к капиталу по внутренней методике Банка с учетом СПОД, по состоянию на 01.01.2019 составил 640 225 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 341 452 тыс. рублей. По методике Банка с учетом количественных и качественных показателей операционный риск признавался в отчетном периоде низким.

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; применение стандартных процедур с документами, прошедших контроль со стороны юридического отдела и Службы внутреннего контроля; проведение правового контроля в случае оформления нестандартной сделки; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Банке на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Банке: Разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Разработана система лимитов (ограничений), которая позволяет контролировать уровень операционного риска как по отдельным его элементам, так и уровень операционного риска в целом по Банку. Применяется имущественное страхование (страхование наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в валютах иностранных государств) от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, осуществления выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Объем постоянного кредитного портфеля в течение отчетного периода не превышал объем стабильной части ресурсной базы, т.е. размещение производилось без ущерба для ликвидности.

Короткое размещение в доходные активы (межбанковские кредиты, кредиты предприятиям на срок до 30 дней) также проводилось без ущерба для ликвидности в рамках неснижаемых объемов короткой ресурсной базы (остатки на расчетных счетах клиентов).

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, ликвидностью баланса

Банка.

Управление текущей платежной позицией в Банке осуществляет специальное подразделение – Казначейство.

Для управления риском ликвидности в системе управления рисками Банк проводит процедуры стресс - тестирования. В случае получения по результатам стресс - тестирования «плохой», а также по инициативе начальника отдела анализа и отчетности, руководителя службы внутреннего контроля Правление разрабатывает план корректирующих действий в стрессовой ситуации, который может включать следующие мероприятия:

- изыскание средств на межбанковском рынке;

- привлечение новых срочных депозитов путем проведения рекламной кампании, повышения ставок и других мер;
- реструктуризация и продажа части активов, включая принятие мер по досрочному возврату кредитов (в том числе и в целях улучшения качества кредитного портфеля);
- сокращение, приостановление проведения расходов Банка, в том числе управленческих;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация обязательств Банка из краткосрочных в долгосрочные

Банком установлены следующие виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

- отчет о выполнении нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе;
- расчет и анализ показателей ликвидности, установленных Банком России для оценки экономического положения банков и для признания финансовой устойчивости банков достаточной для участия в системе страхования вкладов, осуществляется ежеквартально по методике Банка России;
- анализ структуры активов и пассивов Банка проводится как по балансу на 1-ое число каждого месяца, так и по балансу усредненных капиталов за рассматриваемый период. Особое внимание уделяется анализу стабильности, диверсифицированности и концентрации ресурсной базы, анализу качества кредитного портфеля, анализу соответствия сроков привлечения и размещения.

Для управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты.

Банк выполнял все нормативы ликвидности на все отчетные и внутримесячные даты отчетного периода с большим запасом прочности. СВК осуществлялся контроль за выполнением нормативов ликвидности и поддержанием реальной ликвидности на ежедневной основе.

Уровень риска ликвидности в течение отчетного года в системе оценки банковских рисков признавался низким.

В рамках управления риском ликвидности Банк выделял риск концентрации, основанный на расчете показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Показатели риска концентрации в отчетном периоде находились в пределах нормы.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка с учетом СПОД составил на 01.01.2019 года 139 241 тыс. рублей.

В таблицах 29 и 30 представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.

Таблица 29 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. рублей

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	
<b>АКТИВ</b>								
Денежные средства	143965	0	0	0	0	0	0	143965
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	244950	0	0	0	0	0	39632	284582
в т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	39632	39632
Средства в кредитных организациях	71256	0	0	0	0	0	0	71256
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	259661	0	0	0	0	0	0	259661
Чистая ссудная задолженность	1305727	106647	381193	505743	1376790	2151176	0	5827276
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	41813	41813
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	41813	41813
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	264087	264087
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	210685	0	0	0	210685
Прочие активы	23307	0	0	0	0	0	63619	86926
<b>Всего активов</b>	<b>2048866</b>	<b>106647</b>	<b>381193</b>	<b>716428</b>	<b>1376790</b>	<b>2151176</b>	<b>409151</b>	<b>7190251</b>



Таблица 29 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2019 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределен сроком	
<b>ПАССИВ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	1 760	23172	76307	61010	0	0	162249
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2168117	335568	436063	1131956	1409016	100	0	5480820
в т.ч. вклады физических лиц	520304	318654	436063	1131956	1289016	0	0	3695993
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	1790	1790
Прочие обязательства	45141	0	0	0	0	0	0	45141
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	21956	21956
<b>Всего обязательств</b>	<b>2213258</b>	<b>337328</b>	<b>459235</b>	<b>1208263</b>	<b>1470026</b>	<b>100</b>	<b>23746</b>	<b>5711956</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>								
Безотзывные обязательства	22812	42273	30493	284703	186147	38820	0	605248
Выданные гарантии и поручительства	476027	19528	44039	301926	1030821	259479	0	2131819
Условные обязательства некредитного характера	76215	0	0	0	0	0	0	76215
Избыток/дефицит ликвидности	-739446	-292482	-152574	-1078464	-1310204	1852777	385405	-1334987
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-739446	-1031927	-1184501	-2262965	-3573169	-1720392	-1334987	

Таблица 30 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	
<b>АКТИВ</b>								
Денежные средства	129742	0	0	0	0	0	0	129742
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	211346	0	0	0	0	0	36069	247415
в т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	36069	36069
Средства в кредитных организациях	128587	0	0	0	0	0	0	128587
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1009	0	0	0	0	0	0	1009
Чистая ссудная задолженность	1905062	26857	102682	434161	1415012	2183225	0	6066999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	42387	42387
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	41897	41897
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1969	0	0	0	0	0	1969
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	266 929	266 929
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	277 196	0	0	0	277 196
Прочие активы	45 736	12 266	0	0	0	0	48 821	106 823
<b>Всего активов</b>	<b>2 421 482</b>	<b>41 092</b>	<b>102 682</b>	<b>711 357</b>	<b>1 415 012</b>	<b>2 183 225</b>	<b>394 206</b>	<b>7 269 056</b>

Таблица 30 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2018 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределен сроком	
<b>ПАССИВ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	14000	188930	0	0	202930
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2123178	384386	636947	807424	1384076	120100	0	5456111
в т.ч. вклады физических лиц	394786	358886	633147	807424	1381543	0	0	3575786
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	1982	1982
Прочие обязательства	103346		0	0	0	0	0	103346
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	29276	29276
<b>Всего обязательств</b>	<b>2226524</b>	<b>384386</b>	<b>636947</b>	<b>821424</b>	<b>1573006</b>	<b>120100</b>	<b>31258</b>	<b>5793644</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>								
Безотзывные обязательства	21800	22819	8621	121100	170751	29027	0	374118
Выданные гарантии и поручительства	632522	39595	6243	75254	889988	245267	0	1888869
Условные обязательства некредитного характера	196768	0	0	0	0	0	0	196768
Избыток/дефицит ликвидности	-656131	-405708	-549129	-306421	-1218733	1788831	362948	-984343
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-656131	-1061840	-1610969	-1917390	-3136123	-1347292	-984344	

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление рисками осуществляется на основе утвержденного Правлением Банка Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации. Риски оценивались ежеквартально по принятой системе показателей. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществлялся мониторинг изменений законодательства РФ, сотрудникам был обеспечен доступ к актуальной нормативной базе. Банк уделял большое внимание соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов. При совершении банковских операций использовались утвержденные типовые регламенты, подходы и документы. Нетиповые сделки проходили необходимые согласования. Велась работа по изучению мнений клиентов о работе Банка, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о Банке, размещаемой в средствах массовой информации. В Банке действует Кодекс корпоративной этики, устанавливающий нормы профессиональной деятельности работников Банка, направленные на качество оказания услуг, повышение финансовой стабильности и эффективности работы Банка.

В отчетном периоде зафиксирован 1 негативный отзыв о Банке, размещенный на сайте Банка, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком со стороны клиентов Банка отсутствовали. Поступившие в адрес Банка в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Банке. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что незначительные нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

Исходя из системы показателей, используемых для оценки правового риска, в отчетном периоде уровень правового риска соответствовал низкому. Вместе с тем в 2018 году правовой риск Банка продолжал фактически оцениваться как повышенный в связи с рассмотрением исков по оспариванию сделок Банка с АО «Зернобанк» перед отзывом у последнего лицензии. Это сделки по закрытию межбанковских кредитов на общую сумму 170 млн. руб. Указанный риск в 2018 году реализовался в полном объеме по всем поданным искам и был учтен в составе кредитного риска. Риск потери деловой репутации в отчетном периоде по методике Банка оценивался как низкий.

### **Стратегический риск**

Под стратегическим риском Банк понимал риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка. Управление риском осуществляется на основе разработки и утверждения стратегии развития Банка на долгосрочную перспективу. В отчетном периоде Банк работал на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 2016-2018 годы. В декабре 2018 года Наблюдательный совет Банка утвердил Стратегию развития Банка на 2019-2021 годы.

В рамках утвержденной Стратегии Правление банка, Кредитный комитет разрабатывали конкретные банковские продукты, принимали решения по конкретным сделкам. Наблюдательный совет ежегодно рассматривает реализацию стратегических планов и выполнение поставленных целей. Стратегический риск по итогам отчетного периода признан низким.

### **Риск легализации**

Под риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма понимается риск вовлечения Банка в процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Для оценки риска в Банке используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1 (с декабря 2018 не более 0,03). В течение 2018 года фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

### **Регуляторный риск**

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам 1 и 4 квартала регуляторный риск по оценке СВК признавался повышенным, по итогам 2 и 3 – умеренным.

### **Совокупный банковский риск**

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. №180-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П, а также риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка с учетом СПОД на 01.01.2019 г. составил 8 488 857 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 18,01% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Плановый (целевой) уровень совокупного риска определен на основе максимальных значений принятых Банком рисков в предыдущем году с учетом увеличения (уменьшения) планируемого объема операций в текущем году. Структура совокупного риска определена исходя из установленного перечня значимых рисков и объема, установленного для видов рисков: на кредитный риск - от 70% до 95%, на операционный риск, рыночный и риск ликвидности - от 5% до 30%.

Предельно допустимый уровень совокупного банковского риска (лимит) в отчетном году установлен в размере относительной величины совокупного банковского риска равной 8, сигнальное значение – 7,5. Предельно допустимые уровни значимых рисков (лимиты) определяются как абсолютная величина, при которой совокупный банковский риск достигнет предельно допустимого уровня. Плановое значение установлено в объеме 7,3.

Относительный совокупный банковский риск определяется как отношение совокупного объема риска в абсолютном выражении к размеру имеющегося в распоряжении капитала, на 01.01.2019 составил - 5,53 (плановое значение 7,3).

В течение 2018 года фактические значения показателей находились в пределах нормы. Размер рисков признавался приемлемым. Сравнение плановых и фактических показателей на 01.01.2019 г. показывает выполнение «СИБСОЦБАНК» ООО плановых показателей. Плановые (целевые) уровни значимых рисков и целевая структура рисков в отчетном периоде соблюдались.

Одновременно в течение 2018 года совокупный банковский риск признавался повышенным в связи с оспариванием сделок, заключенных с АО «ЗЕРНОБАНК», и возможным влиянием указанных событий на финансовую устойчивость Банка. По состоянию на 01.01.2019 решения по сделкам с АО «ЗЕРНОБАНК» вынесены не в пользу Банка, риск реализован в оценке кредитного риска. На финансовую устойчивость Банка указанные события не повлияли, по итогам года получена прибыль.

### **Информация о составе и периодичности отчетности по рискам**

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Банке разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно);
- о результатах стресс - тестирования (не реже 1 раза в полгода);
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (Наблюдательному Совету – ежеквартально, исполнительным органам – не реже 1 раза в месяц);
- о достижении установленных сигнальных значений (критических величин) и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов).

Отчеты направляются председателю Правления, Правлению и Наблюдательному совету Банка. Информация об уровне рисков и капитала доводится до структурных подразделений Банка, ответственных за принятие рисков и управление ими.

СВА ежегодно проводит оценку эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом, СВК осуществляет текущий контроль выполнения ВПОДК. В отчетном периоде система управления банковскими рисками и капиталом по заключению СВА от 28.09.2018 г. признана достаточно эффективной.

### **Информация об управлении капиталом**

Капитал Банка – это величина собственных средств Банка, определяемая как сумма основного и дополнительного капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П.

Управление капиталом представляет собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых банковских рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала в отчетном периоде проводилась на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Банка.

Оценка достаточности капитала по Банку и банковской группе, участником которой является Банк, проводится в соответствии с МСФО.

Оценка осуществлялась путем расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П и фиксировалась в Отчете оценки банковских рисков и достаточности капитала.

Совокупный объем капитала, необходимый Банку на покрытие рисков определялся путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие рисков в отчетном периоде утвержден в размере 12% к совокупному предельному объему риска.

Плановый (целевой) уровень капитала определялся как размер капитала, необходимый Банку на покрытие рисков, но не менее размера уставного капитала Банка и 85% размера капитала, максимально достигнутого за последние 12 календарных месяцев. В отчетном периоде размер капитала, имеющийся в распоряжении, превышал плановый (целевой) уровень капитала. Плановый (целевой) уровень капитала и плановая структура капитала в отчетном периоде соблюдались.

В течение 2018 года размер фактического капитала всегда превышал значение капитала, необходимого Банку. Величина избытка капитала составляла резерв на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка. Уровень капитала в отчетном периоде признавался достаточным.

Руководитель СВК доводил оценку уровня достаточности капитала в установленные сроки до членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В целях контроля сохранения уровня достаточности капитала, Банк применял процедуры стресс - тестирования в установленном в Банке порядке.

В течение 2018 года фактические значения показателей находились в пределах нормы. Размер капитала признавался достаточным. Регулятивные требования к достаточности собственных средств в отчетном периоде Банком соблюдались, критические величины не были превышены. Значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019 г. отражены в строках 1,2,3 формы 0409813.

Операций, влекущих отнесение на уменьшение капитала затрат, в отчетном периоде не осуществлялось.

В отчетном периоде признаны дивиденды в пользу участников в размере 507 тыс. рублей (за 2017 год).

#### **10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами**

Величина вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых организаций на 01.01.2019 года составила 42 235 тыс. рублей (дочерняя организация ООО «Краевая лизинговая компания»), резерв создан в размере 422 тыс. рублей. Чистая величина инвестиций в дочерние общества на 01.01.2018 года составила 41 897 тыс. рублей, созданный резерв – 338 тыс. рублей. Решения по операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимает Наблюдательный совет Банка.

Таблица 31 – Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами.

Тыс. рублей

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий	Другие связанные	Всего операций со связанными

		персонал*	стороны	сторонами
<b>I Операции и сделки на 01.01.2019 г.</b>				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	44216	7791	10263	62270
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	11753	1488	425	13666
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	41813	0	0	41813
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	422	0	0	422
Прочие активы	423	38	79	540
Средства клиентов	5453	2509	448018	455980
Прочие обязательства	0	0	113	113
Неиспользованный остаток кредитных линий	0	1625	5573	7198
Выданные гарантии и поручительства	0	0	518	518
<b>II Доходы и расходы за 2018 г.</b>				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	690	452	933	2075
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	690	452	933	2075
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	127	26347	26474
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	127	26347	26474
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Комиссионные расходы	15	0	0	15

\*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 32 – Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами, на 01.01.2018 г.

Тыс. рублей

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I Операции и сделки на 01.01.2018 г.</b>				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	0	6901	32935	39 836
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	1	672	673
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	41897	0	0	41897
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	338	0	0	338
Прочие активы	0	35	857	892
Средства клиентов	1087	1721	16764	19572
Прочие обязательства	107	0	605	712
Неиспользованный остаток кредитных линий	0	133	3325	3458
Выданные гарантии и поручительства	0	0	291	291
<b>II Доходы и расходы за 2017 г.</b>				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	768	418	5390	6576



от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	768	418	5390	6576
от вложений в ценные бумаги				
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	151	1517	1668
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	151	1517	1668
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Комиссионные доходы	8	0	0	8
Комиссионные расходы	0	0	0	0

Таблица 33 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Тыс. рублей

Виды выплат	2018г. (5 человек)	2017г. (6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	13 219	13 565
Прочие долгосрочные вознаграждения	82	45
Выходные пособия	-	512

В 2017, 2018 годах отсрочке на 3 года подлежала часть годовой премии (дисконтированная сумма долгосрочных вознаграждений на 01.01.2019 – 175 тысяч рублей). В 2017 году заместителю председателя Правления было выплачено выходное пособие при увольнении в сумме 512,4 тыс. рублей.

#### **11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации**

Трудовые договоры работников и программа по выплате вознаграждений работникам в Банке не включает выплаты по окончании трудовой деятельности.

#### **12. Перспективы развития Банка**

Предусмотрено дальнейшее развитие Банка как универсальной кредитной организации, а также усиление его позиций на финансовом рынке Алтайского края. Одной из главных целей Банка является извлечение прибыли посредством предоставления клиентам, как юридическим, так и физическим лицам, традиционного набора услуг по расчетно-кассовому и кредитному обслуживанию. Банк будет по-прежнему принимать активное участие в развитии экономики и социальной сферы Алтайского края.

В 2019 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

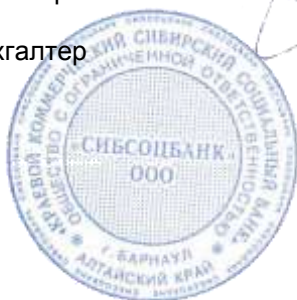
- развитие Банка в качестве универсального финансового института;
- поддержание деловой репутации и финансовой устойчивости Банка;
- финансирование важнейших социальных и экономических проектов Алтайского края, в том числе кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках льготных федеральных программ поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства («Программа 6,5»: кредитование субъектов среднего бизнеса под процентные ставки 9,6 % годовых, субъектов малого бизнеса - 10,6 % годовых; «Программа 8,5»: кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства под процентную ставку 8,5 % годовых.);
- развитие розничных продуктов и услуг, в том числе расширение направлений кредитования в части банковских кредитных карт, развития региональной сети;
- дальнейшая цифровизация бизнес-процессов, развитие каналов удаленного обслуживания клиентов, запуск биометрической идентификации клиентов, подключение к системе быстрых платежей Центрального Банка;
- сохранение и наращивание клиентской базы Банка с учетом выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики и обеспечение безубыточной работы Банка;
- повышение эффективности работы Банка с проблемными и просроченными кредитами, непрофильными активами, снижение их объема;
- дальнейшее совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

Планы Банка нацелены на максимальное использование и развитие конкурентных преимуществ Банка во всех сферах присутствия. Высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал, глубокое понимание рыночных тенденций станут залогом успешного достижения целей, поставленных перед Банком.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева