



**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
с аудиторским заключением независимого аудитора за 2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Бухгалтерский баланс	7
Отчет о финансовых результатах	8
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	9
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	13
Отчет о движении денежных средств	15
1. Краткая характеристика деятельности Банка	16
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком	16
3. Краткий обзор принципов подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка	17
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	31
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	31
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:	35
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38
4.7. Прочие активы	38
4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций	39
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
4.10. Прочие обязательства	40
4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство	40
4.12. Уставный капитал	40
4.13. Внебалансовые обязательства и резервы по ним	40
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	41
5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	41
5.3. Процентные доходы и расходы	42
5.4. Комиссионные доходы и расходы	42
5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы	43
5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль	43
5.7. Информация о расходах на вознаграждения работникам, а также на исследования и разработки	43
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	44
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	44
8. Информация об управлении рисками и капиталом	44
9. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	62
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	64
11. Взаимоотношения с внешним аудитором	64
12. Перспективы развития Банка	64

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

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 2019 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2019 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 2020 г. (публикуемая форма);

Отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2020 года (публикуемая форма);

Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2020 г. (публикуемая форма);

Отчета о движении денежных средств на 1 января 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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.

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 оценочных значений, рассчитанных руководством банка и соответствующего раскрытия информации;
- 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 2019 год мы провели проверку:

выполнения банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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.

10 апреля 2020 года

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

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



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации _____ **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ **656049, 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	135280	143965
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	204888	284582
2.1	Обязательные резервы	4.1	41319	39632
3	Средства в кредитных организациях	4.1	109430	71256
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	290726	259661
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	6754669	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3		5827276
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	33366	41813
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3423	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	252601	264087
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	160401	210685
13	Прочие активы	4.7	23025	86926
14	Всего активов		7967809	7190251
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	35837	162249
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	6391041	5480820
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	6391041	5480820
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	4020281	3695993
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.11	1070	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.11	1791	1790
21	Прочие обязательства	4.10	28122	45141
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		18221	21956
23	Всего обязательств		6476082	5711956
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	1306270	1306270
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.12	12	11
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		11108	10938
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7180	7180
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		167181	153918
36	Всего источников собственных средств		1491727	1478295
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	995609	605248
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	2785375	2131819
39	Условные обязательства некредитного характера	4.13	0	76215

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.

Исполнитель Камышева Н.А.

Телефон (3852)370-216

09.04.2020

Сообщение к отчету: Отчетность размещена на официальном сайте www.sibsoc.ru

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656049, 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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.3	610369	620253
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.3	93319	111859
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		493849	494755
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.3	23201	13639
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.3	280138	308243
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.3	6557	12700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		273581	295543
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, в том числе:	5.2	330231	312010
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-66109	-157573
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		264122	154437
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	11666	-5277
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5776	5798
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		35	-91
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	123138	123325
15	Комиссионные расходы	5.4	7190	6984
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-490
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-27800	41541
19	Прочие операционные доходы	5.5	25337	12827
20	Чистые доходы (расходы)		395084	325086
21	Операционные расходы	5.5	360140	315346
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.6	34944	9740
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	21173	6340
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.6	13771	3400
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		13771	3400

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		13771	3400
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-958
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-958
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-192
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда удерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-766
10	Финансовый результат за отчетный период		13771	2634

Председатель Правления

Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

Исполнитель Камышева Н.А.

Телефон (3852)370-216

09.04.2020

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) «РАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, «СИБСОЦБАНК» ОО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-аКод 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 статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8	1306270	1306270	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	1306270	1306270	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	152987	153051	
2.1	прошлых лет	8	152755	150518	35
2.2	отчетного года	8	232	2333	35
3	Резервный фонд	8	11108	10938	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)	8	1470365	1470259	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	8	20736	20795	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы корректировки денежных потоков				
12	Недоиспользованные 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		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)	8	12	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				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8	20748	20806	
29	Базовый капитал, итого:	8	1449617	1449453	
Источники добавочного капитала					
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, в том числе:		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)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
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				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	8	1449617	1449453	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	55180	79180	16,35
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:	8	55180	79180	16,35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 участником, 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)	8	55180		79180
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	1504797		1528633
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	8998121		8347735
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	8998121		8347735
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	9005301		8349616
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	8	16.110		17.363
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	8	16.110		17.363
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	8	16.710		18.308
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8	2.250		1.875
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8	2.250		1.875
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)	8	8.710		10.310
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	8	4.5		4.5
70	Норматив достаточности основного капитала	8	6		6
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8		8
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
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
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		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				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
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 I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 _____ раздела I «Информация о структуре
www.sibsoc.ru

Раздел 4. 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	"СИБСОЦБАНК" ООО	НО "Алтайский фонд МСП"
2	Идентификационный номер инструмента	неприменимо	неприменимо
3	Полое, поименованное к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЯ	РОССИЯ
4	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1306270 тысяч Российских рублей	48 000 тысяч Российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1306270 тысяч Российских рублей	120 000 тысяч Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.08.1992 21.08.1998 21.08.1999 21.08.2000 21.08.2001 21.08.2002 21.08.2003 21.08.2005 21.08.2006 27.04.2007 18.05.2007 26.06.2007 17.12.2007 18.04.2008 29.04.2008 27.04.2009 17.09.2010 04.02.2011 22.04.2011 16.05.2013	05.12.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	02.10.2021
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	Наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
17	Последняя дивидендная дата	неприменимо	неприменимо
18	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо	6,5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих удержание платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	в случае снижения значений И 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	неприменимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	"СИБСОЦБАНК" ООО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо
34	Планирование восстановления	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета публикуются в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.sibsoc.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления _____ Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер _____ Загороднева И.А.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации "КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБСОЦБАНК" ООО

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

Код формы по ОКУД 0406810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка соевых средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов задерживания	Разрешенный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдаче в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	1306270				7946			10837				150359	1475412
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	1306270				7946			10837				150359	1475412
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)						-766			101				4065	3400
5.2	прочий совокупный доход						-766			101				3299	3400
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	7		-11											-11
7.1	приобретения			-11											-11
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-506	-506
9.1	по обыкновенным акциям													-506	-506
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	1306270	-11			7160			10938				153918	1478295
13	Данные на начало отчетного года	7	1306270	-11			7160			10938				153918	1478295
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	1306270	-11			7160			10938				153918	1478295
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)									170				13601	13771
17.2	прочий совокупный доход									170				13601	13771
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			-1										-1	-2
19.1	приобретения			-12										-12	-12
19.2	выбытия			11										-1	10
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-850	-850
21.1	по обыкновенным акциям													-850	-850
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения	7												513	513
24	Данные за отчетный период	7	1306270	-12			7180			11108				167181	1491727

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Камышева И.А.

(3852)370-216

09.04.2020

Сообщение в отчет: Отчетность размещена на официальном сайте www.sibsoc.ru

Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.



34	Норматив максимальной совокупной величины обязательств по расчетам с клиентами на зачетном счете				
35	Норматив предоставления ПИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов ПИК.1				
36	Норматив максимального размера платежей обязательств расчетов небанковских кредитных организаций ПИК.2				
37	Норматив минимального количества валютных иностранных кредитов и акций эмиссии облигаций				

Таблица 2. Информационный расчет норматива финансового риска (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и обязательств расчетов по рискам для расчета норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
			1	4
1	Расчет капитала в соответствии с Базельскими требованиями (по формуле А) всего:	8		7862509
2	Поправка в части включения в капитал балансовых финансовых активов или иных организаций, отнесенных к классу активов, включаемых в консолидированную финансовую отчетность, но не включаемых в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток в валютных позициях банковской группы			не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части балансовых активов, отнесенных к соответствию с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет балансовых финансовых активов (ПКОФ)			
4	Поправка в части просроченных финансовых инструментов (ПФТО)			
5	Поправка в части просроченных кредитных инструментов			
6	Поправка в части просроченных кредитных инструментов, учитываемых в кредитном портфеле	8		2816140
7	Прочие поправки	8		10028210
8	Величина балансовых активов и обязательств расчетов по рискам с учетом поправок, в т.ч. в валюте	8		10028210

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
			1	4
1	Величина балансовых активов всего:	8		7863318
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, применяемых в уменьшение величины источников	8		20746
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего	8		7862570
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученных гарантийной поручи и (или) с учетом нетто-позитив, если применимо), всего			
5	Поправка на размер номинальной суммы гарантийного обеспечения по операциям с ПИИ, всего			
6	Поправка на размер номинальной суммы гарантийного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета			неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму поручительной гарантийной поручи в установленных случаях сделок клиентов			
8	Поправка в части требований банка – участника коирования к центральному контрагенту по исполнению			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПИИ			
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИИ			
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).			
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-позитив), всего:			
13	Поправка на величину нетто-позитива 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 кредитным операциям кредитования ценными бумагами			
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 16)	8		3223186
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимательства			
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	8		407046
Валютный риск				
20	Основной капитал	8		1449617
21	Величина балансовых активов и обязательств, требующих под риском для расчета норматива (с учетом поправок)	8		10028210
Норматив				
22	Норматив финансового риска	8		13,56

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 И.А.
 Источники информации
 Телефон: (3832) 4202104
 09.04.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
01	20986262	2015

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656049, 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:	6	158183	134411
1.1.1	проценты полученные	6		
1.1.2	проценты уплаченные	6	614047	623227
1.1.3	комиссии полученные	6	-278931	-344738
1.1.4	комиссии уплаченные	6	123138	123326
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	6	-7190	-6984
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6	-720	-5277
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	6	5776	5798
1.1.9	операционные расходы	6	24653	12129
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6	-297853	-268564
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-24737	-4505
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	-212889	-209557
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-1687	-3563
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6	-21249	-258652
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6	-952587	83885
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6	-7062	2821
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6	-126479	-40681
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	882213	24710
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	6	13952	-18077
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	6	-54706	-75146
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-4010	-16867
2.7	Дивиденды полученные	0	6591	81526
2.8	Итого	6	0	0
	(сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	2581	64659
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-12	-11
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	6	11	0
3.4	Выплаченные дивиденды	6	-850	-507
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-850	-507
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-851	-518
		6	35	-91
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	-52941	-11096
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	448579	459675
		6	395638	448579

Председатель Правления

Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

Исполнитель Камышева Н.А.

Телефон: (3852) 370-216

09.04.2020



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 2019 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.

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 и 636 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 13 дополнительных офисов: 5 из них находятся в Барнауле, и 8 дополнительных офисов - в городах и районах края (г.Бийск, г.Заринск, г.Камень-на-Оби, г. Белокуриха, с. Алтайское, с. Михайловское, с. Завьялово, г. Новоалтайск).

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

Банк является участником Алтайской 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 присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+, 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).

По итогам 2019 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 611 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2020 года составила 67 792 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 37 224 тыс. рублей, что не превышает 5% капитала Банка. Согласно критериям существенности, установленным во внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными.

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. Краткий обзор принципов подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий в 2019 году

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2019 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.

С 01.01.2019 начисленные проценты по размещенным денежным средствам подлежали отнесению на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

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 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.

Оценка финансовых обязательств.

К финансовым обязательствам Банка относились: вклады физических лиц; депозиты юридических лиц; кредиты, полученные от Банка России; остатки денежных средств на банковских счетах; иные финансовые обязательства в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

При первоначальном признании финансовые обязательства оценивались по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае, когда эффективная процентная ставка (ЭПС) по финансовому обязательству не отличалась либо существенно не отличалась (менее, чем на 25%) от рыночной процентной ставки, справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания признавалась стоимость сделки по договору (сумма привлеченных денежных средств).

Методы определения справедливой стоимости финансовых обязательств:

- рыночный метод на основе использования наблюдаемых данных: для вкладов физических лиц, кредитов, полученных от Банка России. В качестве наблюдаемых данных по кредитам, полученным от Банка России, используются ставки, установленные Банком России, которые изначально признаются рыночными;

- рыночный метод на основе использования ненаблюдаемых данных (процентной политики Банка по привлеченным ресурсам): для депозитов юридических лиц, остатков денежных средств на банковских счетах. Ставки процентов за остатки на банковских счетах в рамках процентной политики Банка по привлеченным ресурсам признаются предоставленными на рыночных условиях, на основании проведенного анализа рынка при формировании процентной политики.

Последующая оценка финансовых обязательств осуществлялась по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового обязательства определялась на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Амортизированная стоимость финансового обязательства определялась линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, составляла не более, чем 25 % (т.е. считалась незначительной), амортизированная стоимость финансового обязательства определялась линейным методом. Если данная разница являлась существенной, то амортизированная стоимость финансового обязательства определялась методом ЭПС.

Изменение первоначальных условий договора путем заключения дополнительного соглашения (изменение размера процентной ставки, порядка выплаты процентов, срока договора, суммы договора и пр.) признавалось модификацией.

Если приведенная стоимость пересмотренных денежных потоков под первоначальную ЭПС отклонялась на 10% и более от амортизированной стоимости финансового инструмента на дату расчета, изменение признавалось значительным, что приводило к прекращению признания финансового

инструмента в соответствии с первоначальными условиями договора и осуществлению признания финансового инструмента в соответствии с пересмотренными условиями договора.

Если изменение предусмотренных условиями финансового обязательства денежных потоков не приводило к прекращению признания финансового обязательства, то Банк пересчитывал балансовую стоимость финансового обязательства и признавал прибыль или убыток. Если амортизированная стоимость финансового обязательства определялась линейным методом, необходимость корректировки балансовой стоимости отсутствовала.

Оценка финансовых активов.

К финансовым активам Банка относились: размещенные денежные средства (кредиты/транши юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, размещенные межбанковские кредиты); остатки денежных средств на корреспондентских счетах в рублях/иностранной валюте; задолженность по договорам с рассрочкой платежа (купли-продажи имущества, уступки дебиторской задолженности, уступки прав требования по кредитному договору, перевода долга по кредитному договору, мировое соглашение, вытекающее из кредитного договора и т.п.); задолженность по приобретенным правам требования; депозиты, размещенные в Банке России; иные финансовые активы в соответствии с МСФО 9.

При первоначальном признании финансовые активы оценивались по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов:

- рыночный метод, на основе использования наблюдаемых данных: для размещенных межбанковских кредитов; депозитов, размещенных в Банке России. В качестве наблюдаемых данных использовались: ключевая ставка Банка России - для размещенных межбанковских кредитов; ставки, устанавливаемые Банком России - для депозитов, размещенных в Банке России;

- рыночный метод, на основе использования ненаблюдаемых данных (процентной политики Банка): для размещенных денежных средств; остатков денежных средств на корреспондентских счетах в рублях/иностранной валюте, на которые начисляются проценты; договоров с рассрочкой платежа; приобретенных прав требования и иных активов. Ставки в рамках процентной политики Банка по размещенным ресурсам признаются предоставленными на рыночных условиях, на основании проведенного анализа рынка при формировании процентной политики.

Управление финансовыми активами осуществлялось на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков. Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Последующая оценка финансовых активов осуществлялась по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива определялась на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива (по корреспондентским счетам на дату полного перечисления денежных средств с корреспондентского счета при расторжении договора).

Амортизированная стоимость финансового актива определялась линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

Если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, составляла не более, чем 30 %, т.е. считалась незначительной, амортизированная стоимость финансового актива определялась линейным методом. Если данная разница являлась существенной, то амортизированная стоимость финансового актива определялась методом ЭПС.

Модификацией признавалось изменение первоначальных условий договора путем заключения дополнительного соглашения, которое ведет к изменению будущих денежных потоков (изменение процентной ставки, суммы, сроков, пролонгация финансового актива и пр.).

Если приведенная стоимость пересмотренных денежных потоков под первоначальную ЭПС существенно (на 10% и более) отклонялась от амортизированной стоимости финансового актива на дату расчета, изменение условий договора признавалось значительным, что приводило к прекращению признания финансового актива в соответствии с первоначальными условиями договора и осуществлению признания финансового актива в соответствии с пересмотренными условиями договора.

Если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводило к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО 9, то Банк пересчитывал балансовую стоимость финансового актива и признавал прибыль или убыток. Если амортизированная стоимость финансового актива определялась линейным методом, необходимость корректировки балансовой стоимости отсутствовала.

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).

Договор считался пролонгированным на тот же срок под процентную ставку и на условиях, действующих по вкладу на дату пролонгации. Новый срок исчислялся со дня, следующего за днем окончания договора. При этом балансовая позиция не изменялась, лицевой счет оставался прежним.

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).

Учет авансовых платежей или излишне полученных процентов осуществлялся на балансовом счете 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

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, просроченной задолженности – на балансовом счете 458.

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, 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 осуществляется в рамках договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам на основании заявлений (заявок) Банка и полученных от Банка России

извещений (подтверждений), в которых содержатся условия кредитования: № сделки, сумма кредита, сроки, процентная ставка.

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.

Затраты Банка, связанные с оплатой поручительства, признавались несущественными, если составляли 10 и менее процентов от суммы кредита, планируемой к получению от Банка России.

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.

Выданные Банком физическим лицам ипотечные кредиты по стандартам АО «ДОМ.РФ, как правило, впоследствии рефинансировались путем продажи залладных 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 остатка основного долга по кредиту; суммы начисленных и неполученных процентов по день фактической продажи залладной; суммы дисконта/премии, предусмотренных договором с рефинансирующей организацией (при наличии); суммы единовременной выплаты части кредитной маржи в соответствии с уровнем риска дефолта залладной, предусмотренной договорными обязательствами с рефинансирующей организацией (при наличии).

В день продажи залладной осуществлялось начисление процентов по договору на дату продажи включительно, создание резервов на возможные потери и корректировка сформированных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

На балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отражались: сумма основного долга, сумма процентов, сумма премии/дисконта, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери.

Обязательство Банка по обратному выкупу залладной отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение 3 лет со дня продажи Банком залладной 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.

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 ценных бумаг.

К ценным бумагам, с которыми Банком совершались операции, относились долговые ценные бумаги: облигации федерального займа, корпоративные облигации.

При первоначальном признании ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг – рыночный, на основе использования наблюдаемых данных. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывалась с учетом корректировок, представляющих собой дополнительное оценочное снижение их справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью организованного рынка.

Управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является продажа ценных бумаг. Последующая оценка ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определялась на последний

календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (на 15% и более от балансовой стоимости ценных бумаг) и на дату прекращения признания ценных бумаг.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались.

Облигации учитывались на балансовом счете 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». На отдельном лицевом счете балансового счета 501 учитывался доход (купон), начисленный/уплаченный в виде процента к получению.

Дисконт/премия по облигациям, приобретенным до 01.01.2019г., учитывались на отдельных лицевых счетах, не признавались в виде процентного дохода/расхода, а списывались со счетов учета в дату выбытия (реализации) облигаций.

Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежали переоценке.

Начисленный ПКД по облигациям признавался в качестве процентного дохода при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате; во всех остальных случаях - по дату перехода прав на облигации; в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежал ПКД, начисленный за истекший месяц либо начисленный с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующих облигаций.

Финансовый результат при выбытии облигаций определялся как разница между их стоимостью, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, полученного при выбытии (реализации) или погашении облигаций. При погашении облигаций датой выбытия являлся день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению облигаций. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода права собственности на облигации.

Учет выданных Банком гарантий (поручительств).

Гарантии, выданные в рамках 44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и 223-ФЗ от 18.07.2011 «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», обеспечивающие исполнение обязательств по государственным контрактам и обеспечивающие заявки на участие в аукционах, относились Банком к гарантиям исполнения обязательств (нефинансовые гарантии).

Нефинансовые гарантии оценивались в соответствии с МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В зависимости от количества выдаваемых гарантий в рамках одного договора, заключались следующие виды договоров: договор банковской гарантии, устанавливающий выдачу единственной в его рамках гарантии; договор банковской гарантии, устанавливающий лимит гарантийных обязательств; договор банковской гарантии, устанавливающий выдачу одновременно нескольких гарантий, выдаваемых для обеспечения многолотовых контрактов.

Учет выданных банковских гарантий осуществлялся на внебалансовом счете 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства», учет неиспользованного лимита по выдаче банковских гарантий отражался на счете 91319.

Учет резервов на возможные потери и оценочных резервов.

Банк формировал следующие виды резервов: резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд; резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности, и по портфелям однородных требований; оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывался и отражался в учете в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутрибанковским положением.

Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентов, по прочим потерям и обязательствам некредитного характера рассчитывался и отражался в учете в соответствии с Положением Банка России № 611-П и внутрибанковским положением.

С 01.01.2019 Банк отражал в бухгалтерском учете оценочные резервы (корректировки до оценочных резервов) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положениями Банка России № 605-П, МСФО 9 «Финансовые инструменты», внутрибанковским положением.

Учет операций по банковским картам ПС «Мир»

Банк осуществлял операции с использованием дебетовых и кредитных банковских карт платежной системы «МИР».

Дебетовая банковская карта использовалась для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах и POS-терминалах. Пользование денежными средствами осуществлялось в пределах доступного остатка на банковском счете, к которому она привязана (картсчету).

Кредитная карта предназначалась для оплаты товаров и услуг, снятия наличных денежных средств держателем, как за счет собственных средств, так и за счет предоставленного на основании договора Банком кредита. Предоставление кредита осуществлялось в момент отражения в бухгалтерском учете расходных операций по карте. Погашение кредита осуществлялось при поступлении денежных средств на картсчет.

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

Учет выданных кредитов осуществляется на балансовых счетах 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам», 457 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам», лимит кредитования отражается на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием 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 использованием банковских карт 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 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 происходит доначисление процентов по договору на дату уступки включительно, создание резервов на возможные потери и корректировка сформированных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

На балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отражаются: сумма основного долга, сумма процентов, начисленных по день уступки, а также сумма требований по получению прочих доходов, госпошлин, неустоек (штрафов, пеней), вытекающих из кредитного договора, сумма премии/дисконта, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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 47423 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.

Бухгалтерский учет приобретенных прав требования по кредитным договорам и договорам лизинга осуществлялся на счете 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», по иным договорам - на счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам». На отдельных лицевых счетах учитывались премия/дисконт.

Затраты, признанные Банком незначительными (менее 10% (включительно) от суммы приобретенного права требования), относились на расходы единовременно в дату приобретения права требования. Затраты, признанные Банком существенными (более 10% от суммы приобретенного права требования), относились на расходы равномерно в последний рабочий день каждого месяца, в том числе за

оставшиеся нерабочие дни (если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в течение срока, установленного условиями первичного договора.

Дисконт/премия отражались в бухгалтерском учете ежемесячно при начислении процентов по первичному договору, а также в день погашения/реализации приобретенных прав требования (пропорционально погашаемой сумме).

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществлялся на счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». На счете 61212 отражались: сумма основного долга, сумма процентов (платы за пользование средствами), сумма премии/дисконта, суммы прочих требований, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери.

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.

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 операций по покупке, продаже иностранной валюты на бирже.

Банк осуществлял операции покупки/продажи иностранной валюты на бирже (ПАО Московская биржа), 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 экспресс-переводов.

Банк осуществлял отправку и выдачу поступивших переводов денежных средств в рублях и в иностранной валюте без открытия банковских счетов по платежным системам «Юнистрим», «Золотая корона», «Вестерн Юнион» в соответствии с Положением о порядке осуществления экспресс-переводов.

Банк вносил обязательный взнос в гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион», который учитывал на балансовом 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. В конце рабочего дня после окончания осуществления экспресс-переводов, если образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах 30232, 30233, меньшее сальдо перечислялось на счет с большим сальдо.

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

Операторы платежных систем «Юнистрим» и «Золотая корона» осуществляли 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.

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.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете клиента (юридического лица или ИП), а также, если договором банковского счета не были определены условия оплаты распоряжений за счет кредита в виде «овердрафта», распоряжения помещались в очередь распоряжений, не исполненных в срок, и учитывались на внебалансовом счете 90902 по отдельному лицевому счету, открываемому на каждого клиента.

Частичная оплата распоряжения за счет средств, имеющихся на банковском счете клиента, не допускалась. Распоряжение сначала помещалось в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в полной сумме и затем только оплачивалось на сумму имеющихся денежных средств на банковском счете.

На внебалансовом счете 90901 Банк учитывал распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, в разрезе сроков платежа; распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций, в разрезе каждого банковского счета клиента, по которому имеется решение о приостановлении операций/арест по счету и/или документ о приостановлении взыскания по расчетному документу.

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.

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. При первоначальном признании остаток денежных средств на банковском счете, на который начислялись проценты в рамках заключенного дополнительного соглашения к договору банковского счета, оценивался по справедливой стоимости.

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

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».

Оценка долей участия осуществлялась без проведения последующей переоценки. При наличии признаков обесценения вложений формировался резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

В соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов» Банк осуществлял проверку на обесценение вложений на конец отчетного года. При этом, вклад в уставный капитал оценивался исходя из размера чистых активов общества.

Учет обыкновенных акций (вложений в уставный капитал акционерного общества) велся на балансовом счете 50606 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов». Акции оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 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 осуществляется на балансовом счете 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России».

Сумма недовзноса согласно расчету, сумма штрафа за нарушение обязательных резервных требований отражались на внебалансовых счетах 91003 и 91010 соответственно.

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

Учет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом (кварталом). 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.

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 с учетом НДС.

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 несущественной, 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.

Переоцененная стоимость объекта основных средств после его признания представляла собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка группы основных средств «Здания» проводилась на конец отчетного года.

Для отражения переоценки основного средства Банк применялся способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по 60401 на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации, отраженной на балансовом счете 60414, с применением коэффициента пересчета. Коэффициент пересчета определялся путем деления справедливой стоимости объекта (с учетом НДС по объектам, учтенным до 01.01.08г и с 01.01.16, который включался в первоначальную стоимость объекта) на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией была равна его справедливой стоимости.

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 с учетом НДС, 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.

На дату выбытия (реализации) объекта основных средств, а также недвижимости ВНОД или долгосрочных активов предназначенных для продажи, ранее накопленный на балансовых счетах добавочного капитала остаток суммы прироста стоимости при переоценке такого объекта до его перевода из состава основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав недвижимости ВНОД или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относился на счет 10801.

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.

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.

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 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 2019 году.

По результатам проведенного по состоянию на 01.01.2019 анализа, финансовые активы были классифицированы Банком как оцениваемые по амортизированной стоимости, ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые обязательства были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовый результат от перехода на новые стандарты учета был отражен на счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

Изменения, внесенные в течение 2019 года в Учетную политику, связаны с изменением учета обязательных резервов, депонированных в Банке России в соответствии с Указанием № 5087-У, уточнением балансовой и справедливой стоимости ценных бумаг, учетом неиспользованного лимита по выдаче банковских гарантий.

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.

Справедливая стоимость объектов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. При отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определялись посредством оценки других источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого объекта и текущие рыночные условия.

- налоговое законодательство.

Ряд положений действующего российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым изменениям. Налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Банка, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

События после отчетной даты.

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год к корректирующим СПОД отнесены:

- доходы (комиссионные вознаграждения от страховых организаций) 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;

- доначисление налога на прибыль за 2019 год;

- начисление премии и страховых взносов с премии за декабрь 2019 года;

Общая сумма доходов, отнесенная к корректирующим СПОД составила 29,4 тыс. рублей, расходов – 5 582,7 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 2019 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 2020 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 2020 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 2020 года невыясненных сумм не было.

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 2020 года нет.

Осуществлена в первый рабочий день 2020 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), –включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке 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 01.01.20г.

Изменения в Учетную политику на 2020 год.

В Учетную политику на 2020 год внесены изменения по учету договоров аренды в соответствии с Положением Банка России 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и с МСФО 16 «Аренда».

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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. 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 средств, имеющих ограничения по 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 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.01.2020					На 01.01.2019				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	72302	46281	16697	0	0	88048	38716	17201	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	163569	0	0	0	0	244950	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	14454	61508	15244	13	5570	9058	41540	7031	23	2012
Итого	250325	107789	31941	13	5570	342056	80256	24232	23	2012
Итого, %	63,3	27,2	8,1	0,0	1,4	76,4	17,9	5,3	0,0	0,4
Всего	395638					448579				

На 01.01.2020 г. 34,2% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 41,3% - размещено в ЦБ РФ, 24,5% - в кредитных организациях, в том числе 14,5% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (32,1%, 54,6%, 13,3% и 7,0% соответственно на 01.01.2019 г.).

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2020 г. исключены:

- обязательные резервы в Банке России в размере 41 319 тыс. рублей;
- остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 164 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 2 тыс. рублей;
- взнос в Гарантийный фонд НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс., а также взнос в Гарантийный фонд ПС ВЕСТЕРН ЮНИОН в размере 2 479 тыс. рублей. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью.

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

На 01.01.2020 г. по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены облигации российских организаций, не являющихся кредитными организациями, номинированные в валюте РФ, в размерах: 75 477 тыс. рублей (сроки обращения 08.07.2019-04.07.2022, величина купонного дохода 9,2% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA), 54 424 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 53 135 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 52 823 тыс. рублей (сроки обращения 28.10.2015 – 18.08.2021, купонный доход 7,50%) и 54 867 тыс. рублей (сроки обращения 31.12.2014 – 29.01.2025, купонный доход 9,12%). Справедливая стоимость определена на основании котировок активного рынка.

Также по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учтены чистые вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции АО «АЖИК»), в размере 0 тыс. рублей на 01.01.2020г. (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – отрицательная переоценка).

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.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность с учетом начисленных процентов составила на 01.01.2020 г. 6 971 443 тыс. рублей, на 01.01.2019 г. – 6 086 021 тыс. рублей. Фактически сформированный оценочный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2020 г. 216 774 тыс. рублей, на 01.01.2019г. – 211 349 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов на 01.01.2020 г. составила 6 754 669 тыс. рублей, на 01.01.2019 г. – 5 874 672 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Ссудная задолженность (без процентов) составила на 01.01.2019 г. 6 035 437 тыс. рублей, фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2019 г. 208 161 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 г. составила 5 827 276 тыс. рублей. Данные сравнительного периода в таблице 2 и далее по тексту приведены в сопоставимый вид.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.20		01.01.19		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	6 971 443	100,00	6 086 021	100,00	114,55	885 422
Кредиты	6 921 103	99,28	6 031 323	99,10	114,75	889 780
В т.ч. кредиты юридическим лицам(без МБК)	3 257 350	46,72	3 595 202	59,07	90,60	- 337 852
Кредиты физических лиц и права требования	1 262 080	18,10	1 134 372	18,64	111,26	127 708
МБК	2 401 673	34,45	1 301 749	21,39	184,50	1 099 924
Лизинг и права требования по лизингу	900	0,01	4 114	0,07	21,88	- 3 214
Начисленные процентные доходы	49 440	0,71	50 584	0,83	97,74	- 1 144

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2020г. 297 429 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 305 209 тыс. рублей.

Таблица 3 - Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

тыс. рублей

	2019 год		2018 год	
	резерв на возможные потери	Корректировки резерва на возможные потери до размера оценочного резерва	резерв на возможные потери	Корректировки резерва на возможные потери до размера оценочного резерва
Всего				
на 1 января 2019	211349	0	271320	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	19639	-14214	-59971	0

на 1 января 2020	230988	-14214	211349	0
физических лиц				
на 1 января 2019	59089		52098	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	14062	-35683	6991	0
на 1 января 2020	73151	-35683	59089	0
юридических лиц				
на 1 января 2019	152260		187838	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	5577	21469	-35578	0
на 1 января 2020	157837	21469	152260	0
МБК				
на 1 января 2019	0	0	31384	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	0	0	-31384	0
на 1 января 2020	0	0	0	0

Существенных отклонений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки от сформированных резервов на возможные потери не зафиксировано.

За 2019 год при выбытии финансовых активов на счет реализации (612) были списаны ранее созданные резервы на возможные потери, а также корректировки, в размере 15 344 тыс. рублей (в том числе 865 тыс. рублей – по процентам). Резервы по процентам, отраженные на финансовом результате переходного периода (счет 10801), составили 4 660 тыс. рублей. За счет резерва в отчетном периоде списана ссудная задолженность в размере 50 000 тыс. рублей.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери с учетом корректировки) осуществлялся по финансовым активам на основании внутреннего документа Банка «Методика расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Расчет и корректировка величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществлялись, как правило, в последний рабочий день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражают величину кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут в результате дефолта по финансовому инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты, если не произошло значительного увеличения кредитного риска. Если зафиксированы признаки значительного увеличения кредитного риска, резерв создается в размере ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут в течение всего срока жизни финансового актива.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки рассчитывались как индивидуально, так и на групповой основе, для групп финансовых активов, имеющих схожие характеристики кредитного риска: 1) денежные средства, размещенные по договорам, заключенным с юридическими лицами (кредитные договора, договора уступки прав требования и др.); 2) денежные средства, размещенные по договорам, заключенным с физическими лицами.

Применяется допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, а также допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определялось путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

Резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П учитывались при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банка.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 4. Данные сравнительного периода в таблице 4 приведены в сопоставимый вид.

Таблица 4 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
		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:	3 258 250	46,74	3 599 316	59,14
1.1	добыча полезных ископаемых	36 751	0,53	9 044	0,15
1.2	обрабатывающие производства	523 761	7,51	436 184	7,17
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 619	0,87	63 381	1,04
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 635 288	23,46	1 678 125	27,57
1.5	строительство	549 456	7,88	597 019	9,81
1.6	транспорт и связь	29 523	0,42	18 156	0,30
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	268 162	3,85	378 207	6,21
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	125 969	1,81	158 741	2,61
1.9	прочие виды деятельности	28 721	0,41	260 459	4,28
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 689 667	38,58	3 000 321	49,30
2.1	Индив. предпринимателям	560 969	8,05	531 292	8,73
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	1 262 080	18,10	1 134 372	18,64
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	162 496	2,33	147 911	2,43
3.1.1	ипотечные кредиты	159 802	2,29	146 044	2,40
3.2	автокредиты	10 916	0,16	9 386	0,15
3.3	иные потребительские кредиты	1 061 118	15,22	939 795	15,44
3.4	прочие требов, признав.ссудами	27 550	0,40	37 280	0,61
4.	МБК	2 401 673	34,45	1 301 749	21,39
5.	Начисленные процентные доходы	49 440	0,71	50 584	0,83
6.	Итого (стр. 1+3+4+5)	6 971 443	100,00	6 086 021	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям и субъектам кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 82,5% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 38,6% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.01.2020 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства – 23,46% (на 01.01.2019 г.- 27,57%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также приходится на строительство, ссудная и приравненная к ней задолженность составила – 7,88% на 01.01.2020 г. и 9,81% - на 01.01.2019 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2020 г. 7,51%. В портфеле кредитов физических

лиц 12,88% приходится на жилищные кредиты, 0,86% - на автокредиты, 2,18% - прочие требования, признаваемые ссудами, 84,08%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г.

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2020 года

тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	2 453 062	67 958	110 483	410 303	3 929 637	6 971 443
Резервы на возможные потери	7 408	10 572	10 278	16 107	172 409	216 774
Чистая ссудная задолженность	2 445 654	57 386	100 205	394 196	3 757 228	6 754 669

Таблица 6 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2019 года

тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	1 353 952	111 516	399 571	513 538	3 707 444	6 086 021
Резервы на возможные потери	1 135	4 869	18 378	7 795	179 172	211 349
Чистая ссудная задолженность	1 352 817	106 647	381 193	505 743	3 528 272	5 874 672

Данные сравнительного периода в таблице 6 приведены в сопоставимый вид.

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:

По строке «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», учтены (за минусом резервов) чистые вложения в доли уставных капиталов дочерней организации (участие 100%) в размере 33 366 тыс. рублей на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. – в размере 41 813 тыс. рублей. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. составили 42 235 тыс. рублей, созданный резерв – 8 869 тыс. рублей на 01.01.2020 года и 422 тыс. рублей на 01.01.2019 года.

4.5. 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
Остаточная стоимость на 01 января 2019	0	30	0	1 632	196 265	19 512	24 089	19 207	1 587	1 765	264 087
Первоначальная стоимость											
Остаток на 01 января 2019	0	100	0	1 632	215 502	19 512	94 819	19 207	4 364	1 765	356 901
Поступления	0	0	0	3 790	0	0	3 785	669	659	10 359	19 262
Выбытия	0	0	0	(3 786)	0	0	(3 919)	(676)	(42)	(10 794)	(19 217)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	(6 200)	0	0	0	0	0	(6 200)
Остаток на 01 января 2020	0	100	0	1 636	209 302	19 512	94 685	19 200	4 981	1 330	350 746
Резервы на возможные потери											
Остаток на 01 января 2019	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3)
Начислено	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3)
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2020	0	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	(6)
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2019	0	(67)	0	0	(19 237)	0	(70 730)	0	(2 777)	0	(92 811)
Амортизационные отчисления	0	(5)	0	0	(3 425)	0	(5 246)	0	(710)	0	(9 386)
Выбытия	0	0	0	0	0	0	3 755	0	42	0	3 797
Переоценка	0	0	0	0	261	0	0	0	0	0	261
Остаток на 01 января 2020	0	(72)	0	0	(22 401)	0	(72 221)	0	(3 445)	0	(98 139)
Остаточная стоимость на 01 января 2020	0	22	0	1 636	186 901	19 512	22 464	19 200	1 536	1 330	252 601

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

В целом структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в течение 2019 года не претерпела существенных изменений.

По состоянию на 01.01.2020 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 186 901 тыс. рублей (74,0%).

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;

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.

Начисление амортизации основных средств, недвижимости ВНОД 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 это возможно или предусмотрено, например, договором аренды земельного участка. Если сумма расчетной ликвидационной стоимости составляет не более 20 процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств, то она признается незначительной, и Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта. Ликвидационная стоимость также признается незначительной 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.

Дата проведения и отражения в бухгалтерском учете последней переоценки 31.12.2019.

Оценка проводилась работниками Банка, за исключением оценки одного объекта недвижимости (проведена независимым оценщиком).

Балансовая (первоначальная) стоимость группы основных средств «Здания» до переоценки 31.12.2019 составляла 215 501 тыс. руб., после переоценки составила 209 302 тыс. руб.

Капитальные вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.01.2020 в сумме 19 200 тыс. рублей 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 отчетного периода 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.

4.6. 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
Справедливая стоимость на 01 января 2019	27 241	183 444	0	210 685
Поступления	5 363	42	0	5 405
Выбытия	(5 701)	(131)	0	(5 832)
Переоценка (обесценение)	(2 046)	(47 811)	0	(49 857)
Справедливая стоимость на 01 января 2020	24 857	135 544	0	160 401

Существенных изменений в составе активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода не произошло.

Информация в отношении договоров операционной аренды, по которым Банк выступает арендатором

Банк при заключении договоров аренды имущества использует принцип рационального определения арендной платы – арендная плата не превышает рыночные ставки арендной платы по региону. Все договоры содержат право Банка на досрочное прекращение договора аренды, Банк не планирует приобретать новые объекты недвижимости, поэтому существующие договоры не содержат условие о выкупе арендуемого объекта недвижимости.

Сумма арендных платежей за отчетный период составляет 4 855 тысяч рублей.

Информация в отношении договоров операционной аренды, по которым Банк выступает арендодателем

Банк сдает в аренду свободные площади в помещениях Банка. Договоры аренды заключаются на короткий срок с правом досрочного расторжения со стороны Банка. Сумма доходов Банка от аренды за отчетный период составила 846 тысяч рублей.

4.7. Прочие активы

К прочим финансовым активам относятся средства в расчетах (счета 30233, 47404).

В составе прочих нефинансовых активов учтены средства и предметы труда, дебиторская задолженность по расчетам, связанным с обеспечением деятельности Банка, дебиторская задолженность по комиссиям, не являющимся неотъемлемой частью финансовых активов.

Таблица 10 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	11291	16,5	8676	11,1
Резерв по финансовым активам	0	-	0	-
Нефинансовые активы	56957	83,5	69730	88,9
в т.ч. средства и предметы труда	36222	53,1	46551	59,4
Резерв по нефинансовым активам	45223	-	38876	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	26387	-	20928	-
Итого прочих активов	68248	100,0	78406	100,0

Итого резерв по прочим активам	45223	-	38876	-
Итого чистые прочие активы	23 025	-	39 530	-

Данные сравнительного периода в таблице 10 приведены в сопоставимый вид, величина прочих активов с учетом начисленных процентов составила на 01.01.2019 года 128 991 тыс. рублей, созданные резервы – 42 065 тыс. рублей, чистые прочие активы – 86 926 тыс. рублей.

Требование по налогу на прибыль составило на 01.01.2020 г. 3 423 тыс. рублей, на 01.01.2019г. – 0 тыс. рублей.

4.8. 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 01.01.2020	На 01.01.2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	35 837	162 566

В таблице 11 данные сравнительного периода приведены в сопоставимый вид. Величина депозитов, размещенных ЦБ РФ без учета начисленных процентов, составила на 01.01.2019г. 162 249 тыс. рублей.

Привлеченный кредит Банка России по ставке 6% годовых по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства. С начала года снижение составило – 126 729 тыс. рублей (62%), что связано с постепенным окончанием участия в «Программе 6,5» (дата завершения 25.03.2022).

Разбивка средств Банка России и других кредитных организаций по срокам предоставлена ниже в таблицах 25, 26.

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Наименование	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 598 157	25,0	1 242 082	22,6
Срочные депозиты юридических лиц	744 756	11,6	542 663	9,8
Средства в расчетах	0	0,0	0	0,0
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	330 710	5,2	284 941	5,2
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 717 418	58,2	3 437 685	62,4
Итого средства клиентов	6 391 041	100,0	5 507 371	100,0

В таблицах 12, 12.1 данные сравнительного периода приведены в сопоставимый вид. Величина средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, без учета начисленных процентов составила на 01.01.2019г. 5 480 820 тыс. рублей.

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на 01.01.2020 года по сравнению с данными на начало отчетного года не претерпели существенных изменений. Объем средств на расчетных счетах юридических лиц увеличился за 2019 год на 356 075 тыс. рублей (28,7%), срочные депозиты юридических лиц приросли на 202 093 тыс.

рублей (37,2%), срочные средства физических лиц и до востребования – на 279 733 тыс. рублей (8,1%) и 45 769 тыс. рублей (16,1%) соответственно.

Таблица 12.1 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Государственные организации	482 336	7,5	632 269	11,5
Промышленность	107 456	1,7	39 936	0,7
Страхование	4 946	0,1	5 565	0,1
Финансовое посредничество	335 681	5,3	267 887	4,9
Строительство	643 152	10,1	301 783	5,5
Транспорт и связь	101 445	1,6	49 480	0,9
Сельское хозяйство	152 016	2,4	81 106	1,5
Торговля	312 803	4,9	234 331	4,3
Прочее	203 078	3,2	172 388	3,1
Физические лица	4 048 128	63,3	3 722 626	67,6
Всего	6 391 041	100,0	5 507 371	100,0

Разбивка средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по срокам предоставлена ниже в таблицах 25, 26.

4.10. Прочие обязательства

В составе прочих обязательств учтены обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате, резервы – оценочные обязательства некредитного характера и т.д. (таблица 13).

Таблица 13 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства	28122	100,0	18273	100,0
Итого прочих обязательств	28122	100,0	18273	100,0

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на отчетную дату составили 0 тыс. рублей, на начало отчетного периода – 80 тыс. рублей. Признано в отчетном периоде резервов – оценочных обязательств 59 726 тыс. рублей, восстановлено 43 157 тыс. рублей, переведено из резервов – оценочных обязательств в обязательства, подлежащие исполнению, 16 649 тыс. рублей.

В таблице 13 данные сравнительного периода приведены в сопоставимый вид. Величина прочих обязательств с учетом начисленных процентов составила на 01.01.2019г. 45 141 тыс. рублей.

4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2020г. составило 1 070 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1791 тыс. рублей (0 тыс. рублей и 1790 тыс. рублей соответственно на 01.01.2019 г.)

4.12. Уставный капитал

Величина уставного капитала на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. составила 1 306 270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). По состоянию на 01.01.2020 г. Банк имеет собственные доли, выкупленные у участников, действительной стоимостью 12 тыс. рублей; на 01.01.2019г. – действительной стоимостью 11 тыс. рублей.

4.13. Внебалансовые обязательства и резервы по ним

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии, а также неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2020г. составил – 361 297 тыс. рублей, что на 29,7% ниже уровня прошлого года. Резерв по ним создан в размере 2 658 тыс. рублей (98,6% - лимиты 1 и 2 категорий качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2020г. составил – 94 735 тыс. рублей,

что на 3,5% выше уровня прошлого года. Резерв по нему создан в размере 1 100 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества). Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий на 01.01.2020 составили 539 577 тыс. рублей.

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (2 571 163 тыс. рублей, прирост за 2019 год составил 32,8%, резерв по гарантиям – 14 001 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу закладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (214 212 тыс. рублей, что на 9,9% выше уровня начала года, из них 38,3% - портфель 1 категории качества, 61,7% - портфель 2 категории качества). По портфелю обязательств обратного выкупа резерв создан в размере 462 тыс. рублей. Гарантии и поручительства, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 2 536 711 тыс. рублей (из них 42,8% - 1 категории качества, 57,1% - 2 категории качества, 0,1% - 3 категории качества), резерв по ним создан в размере 13 656 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий и поручительств составил 34 452 тыс. рублей (2 категория качества), резерв – 345 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. На 01.01.2020г. данная строка нулевая.

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

За 2019 год Банком получена прибыль до налогообложения в 34 944 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 13 771 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим снизился объем процентных доходов на 1,6%, объем процентных расходов – на 9,1%. Чистые доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 год составили 11 666 тыс. рублей, в сравнительном периоде зафиксирован убыток – 5 277 тыс. рублей. Объем комиссионных доходов остался на уровне прошлого года. Объем комиссионных расходов увеличился на 2,9%, операционных – на 14,2%. В 2 раза увеличились прочие операционные доходы, в 3,3 раза – расход по налогам. Чистые доходы по валютным операциям увеличились на 1,8%.

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

В отчете о финансовых результатах за 2019 г. отражены чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 11 666 тыс. рублей, в том числе 3 169 тыс. рублей – чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, 8 497 тыс. рублей – положительная переоценка долговых ценных бумаг.

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном периоде оказало общее увеличение (разница между досозданием и восстановлением) резервов в размере 93 909 тыс. рублей (в сравнительном периоде общее увеличение резервов составило 116 522 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Информация об убытках и восстановлении резервов

Вид актива	2019 год			2018 год		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 4 формы 807), в т.ч.	831515	765406	-66109	436340	278767	-157573
резервы на возможные потери	368102	288566	-79536	436340	278767	-157573
корректировок	463413	476840	13427	0	0	0

тыс. рублей

и резервов на возможные потери до величины оценочных резервов						
Ценные бумаги для продажи (строка 16 формы 807)	0	0	0	490	0	-490
Прочие потери (строка 18 формы 807)	316650	288850	-27800	273707	315248	41541
Итого	1148165	1054256	-93909	710537	594015	-116522

5.3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы рассчитывались линейным методом.

Таблица 15 – Процентные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
По кредитам и депозитам, размещенным в кредитных организациях	52685	78232
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	151399	141102
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	342450	353653
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	40634	33627
От вложений в ценные бумаги	23201	13639
Итого процентных доходов	610369	620253
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	6557	12700
По срочным депозитам юридических лиц	12969	10252
По срочным вкладам физических лиц	233572	250406
По текущим/расчетным счетам	26687	34839
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	353	46
Итого процентных расходов	280138	308243

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 16 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	42 015	39 731
Комиссия по выданным гарантиям	26 926	34 416
Прочие комиссии	54 197	49 178
Итого комиссионных доходов	123 138	123 325
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 873	3 825
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	599	831
Прочее	2 718	2 328
Итого комиссионных расходов	7 190	6 984

5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Таблица 17 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

	2019	2018
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	846	1040
От выбытия (реализации) имущества	652	698
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Прочее	23839	11089
Итого прочих операционных доходов	25337	12827
Операционные расходы		
Расходы на персонал	191525	172573
Амортизация основных средств	9386	11677
Расходы, связанные с содержанием имущества	15396	15111
Расходы, связанные с выбытием имущества	2	10812
Расходы от уценки основных средств, расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и средств труда, полученных по договорам отступного	58369	23345
Охрана	5540	6791
Реклама	2471	2130
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5521	5862
Аудит	352	315
Страхование	24322	20662
Прочее	47256	46068
Итого операционных расходов	360140	315346

5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль

В таблице 18 представлена информация, касающаяся компонентов расходов/доходов по налогам.

Таблица 18 – Компоненты доходов/расходов по налогам

тыс. рублей

	2019 год	2018 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	34 944	9 740
Налог на прибыль	(15 473)	0
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в т.ч.	(5 700)	(6 532)
НДС	(163)	(182)
Налог на имущество	(4 314)	(4935)
Плата за загрязнение окружающей среды	(4)	(5)
Транспортный налог	(30)	(30)
Земельный налог	(404)	(403)
Госпошлина	(785)	(977)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	192
Прибыль (убыток) за отчетный период	13 771	3 400

Существенный рост расхода по налогу на прибыль объясняется получением бухгалтерской прибыли, а также увеличением расходов, не учитываемых при определении налогооблагаемой прибыли.

В отчетном периоде ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете за 2019 г отсутствует.

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

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за 2019 год (включая долгосрочные вознаграждения, подарки, страхование работников, материальную помощь, разные компенсации) составил 148 141 тыс. рублей, за 2018 год – 133 358 тыс. рублей. Списочная численность работников Банка составляла на 01.01.2020г. 289 человек (штатная численность работников на 01.01.2020 г. – 276 человек).

Затраты на исследования и разработки Банком в отчетном периоде не осуществлялись.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019 г. из состава эквивалентов денежных средств исключен взнос в Гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс. рублей, а также взнос в Гарантийный фонд ПС ВЕСТЕРН ЮНИОН в размере 2 479 тыс. рублей и 1 592 тыс. рублей соответственно. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью. Также по состоянию на 01.01.2020 из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 164 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 2 тыс. рублей.

Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на отчетную дату составила 395 638 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 г. величина денежных средств и их эквивалентов составляла 448 579 тыс. рублей.

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

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сумма источников капитала Банка на 01.01.2020 года составила 1 491 727 тыс. рублей (на 01.01.2019 года – 1 478 295 тыс. рублей).

В расчет источников капитала Банка по состоянию на 01.01.2020 года включен уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей), прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 180 тыс. рублей), резервный фонд (11 108 тыс. рублей) и подтвержденная независимыми аудиторами нераспределенная прибыль (167 181 тыс. рублей, в том числе 13 771 тыс. рублей – прибыль 2019 года).

В отчетном периоде Банком распределена прибыль за 2018 год следующим образом: в резервный фонд – 170 тыс. рублей, на выплату дивидендов 850 тыс. рублей, 2 380 тыс. рублей осталось в распоряжении Банка.

В 2019 г. выкуплена доля у участника Банка – физического лица (12 тыс. руб.), так же в отчетном периоде реализована доля в уставном капитале Банка, выкупленная у участника в 2018 году (10 тыс. рублей).

Ретроспективный пересчет в отчетном периоде не применялся.

8. Информация об управлении рисками и капиталом

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 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4983-У).

Информация о рисках в объеме, определенном пунктом 1.2 Указания Банка России 4983-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. Риск концентрации признан значимым по состоянию на 01.01.2020 года.

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 25.12.2018 г., протокол №05, пересмотрена 24.12.2019 года, протокол №05). Управление значимыми для Банка рисками регламентируется отдельными внутренними документами.

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, операционного) Банк ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Инструкцией Банка России N 180-И. При оценке ликвидности и концентрации Банк использует собственную методику расчета требований на капитал. Рыночный риск оценивается в соответствии с Положением Банка России № 511-П. 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 риску концентрации - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; проведение анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; снижение лимитов по риску концентрации; использование дополнительного обеспечения; выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;

- 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 01.07.19 г. (Протокол НСБ № 01 от 09.07.19 г.) и на 01.01.20 г. (Протокол НСБ № 07 от 19.03.20 г.). По результатам сделан вывод, что изменение уровня совокупного банковского риска в заданном интервале значений 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 периоде Банк проводил взвешенную консервативную кредитную политику.

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 отчетном периоде фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений. Уровень кредитного риска в течение отчетного периода признавался низким.

Для выявления и оценки концентрации кредитного риска банк рассчитывает:

- показатель концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (> 25% собственных средств (капитала) (Н6);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков, рассчитанный как отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (> 5% собственных средств (капитала)) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) (Н7);
- показатель концентрации вложений в отдельных отраслях, рассчитанный как отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка (в том числе, по данным формы 0409302).

Показатели риска концентрации в отчетном периоде находились в пределах нормы, при этом Банк проводил осторожную политику при кредитовании.

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, приведена в таблицах 5 и 6.

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 19.

Общий объем просроченной задолженности с учетом начисленных процентов на 01.01.2020 г. составил 110 533 тыс. рублей или 1.6% совокупного кредитного портфеля. За 2019 год объем просроченной задолженности увеличился на 12 915 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц увеличилась за 2019 г. на 10 969 тыс. руб., по кредитам физических лиц снизилась на 403 тыс. рублей и составила 19 147 тыс. рублей.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 77,40%, на кредиты физических лиц – 17,32%, на процентные доходы – 5,28%.

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

Таблица 19 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.20	01.01.19	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	6 971 443	6 086 021	114,55	885 422
в т.ч. просроченная задолженность	110 533	97 618	113,23	12 915
Удельный вес просроченной задолженности	1,6	1,6	98,85	-0,0
Кредиты	6 921 103	6 031 323	114,75	889 780
в т.ч. просроченные	104 700	94 134	111,22	10 566
Удельный вес просроченной задолженности	1,5	1,6	96,93	-0,0
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 257 350	3 595 202	90,60	-337 852
из них просроченные	85 553	74 584	114,71	10 969
Удельный вес просроченной задолженности	2,6	2,1	126,60	0,6
Кредиты физических лиц и права требования	1 262 080	1 134 372	111,26	127 708
из них просроченные	19 147	19 550	97,94	-403
Удельный вес просроченной задолженности	1,5	1,7	88,03	-0,2
Лизинг и права требования по лизингу	900	4 114	21,88	-3 214
в т.ч. просроченная задолженность	-	1 049	-	-1 049
Удельный вес просроченной задолженности	0,0	25,5	-	-25,5
Начисленные процентные доходы	49 440	50 584	97,74	-1 144
в т.ч. просроченные процентные доходы	5 833	2 435	239,55	3 398
Удельный вес просроченной задолженности	11,8	4,8	245,09	7,0

В таблице 20, 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 20 – Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2020 г.								Корректировка резерва на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые убытки
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт	
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
1	Ссуды всего, в т.ч.:	6922003	131072	3888	13211	26413	87560	290298	209643	14269
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6758143	118541	3888	13211	18152	83290	249063	176879	28936
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2076	0	0	0	0	0	21	21	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	160884	12531	0	0	8261	4270	40874	32403	-14667
	требования лизингодателя к лизингополучателю	900	0	0	0	0	0	340	340	0
2	Иные финансовые активы	49440	6185	63	452	677	4993	7131	7131	-55
3	Итого:	6971443	137257	3951	13663	27090	92553	297429	216774	14214

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2019 г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в т.ч.:	6 032 988	101 133	10 964	3 929	7 793	78 447	302 760	207 494
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 822 468	93 727	8 960	3 929	7 793	73 045	254 357	167 873
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2 556	929	0	0	0	929	1 136	1 136
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	207 964	6 477	2 004	0	0	4 473	47 267	38 485
	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные финансовые активы	53 033	9 899	39	2 865	565	6 430	2449	3 855
3	Итого:	6 086 021	111 032	11 003	6 794	8 358	84 877	305 209	211 349

Информация о классификации активов по категориям качества приведена в таблице 20.

Таблица 21 – Структура финансовых активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
1 категория	3 200 516	2 076 812
2 категория	3 278 453	3 312 739
3 категория	335 616	551 667
4 категория	20 405	31 391
5 категория	136 453	113 412
Всего	6 971 443	6 086 021

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 92,94 % (на 01.01.2019 г. – 88,56%). Удельный вес на конец отчетного период активов 3-ей категории качества - 4,81 % (на конец предыдущего периода - 9,1%).

Размер расчетного резерва на возможные потери без учета обеспечения по активам на 01.01.2020 г. составил 340 220 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 297 429 тыс. рублей (на 01.01.2019г. 305 209 тыс. рублей и 211 349 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 14.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.01.2020г. 1 944 тыс. рублей или 0,03% 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.

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.01.2020 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 21 899 тыс. рублей, второй категории – 2 799 435 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. – 20 383 тыс. рублей и 3 437 009 тыс. рублей соответственно).

В таблице 22 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 22 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения*

	01.01.2020		01.01.2019	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 585 646	22,74%	1 973 633	32,4%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 784 266	25,59%	1 590 262	26,1%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	12 383	0,18%	14 146	0,2%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	98 905	1,42%	124 395	2,1%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	904 213	12,97%	804 445	13,2%
Ссуды с иным обеспечением	882	0,01%	212 196	3,5%
МБК	501 679	7,20%	602 167	9,9%
Депозит размещенный в БАНКЕ РОССИИ	1 900 310	27,26%	700 742	11,5%
Необеспеченные ссуды	183 158	2,63%	64 035	1,1%
Объем задолженности, всего	6 971 443	100%	6 086 021	100%

*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.

По всем непрофильным активам, полученным Банком в рамках исполнительного производства, банкротства или отступного на момент принятия в собственность принимается решение кредитным комитетом о принятии, определении цели дальнейшего использования (в собственных целях либо как непрофильный актив предназначенный для реализации). Для непрофильных активов, предназначенных для реализации, Правлением Банка утверждается начальная продажная стоимость этого актива. В дальнейшем реализацией имущества занимается управление по работе с залогами и проблемными активами.

Размер кредитного риска, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка с учетом СПОД составил на 01.01.2020 года 8 046 069 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. 7 488 766 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям. Учтенный размер риска концентрации в части кредитного риска составил на отчетную дату 103 795 тыс. рублей.

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 составил на 01.01.2020 г. 245 894 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 220 625 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям.

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 23 и 24 представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Таблица 23 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2020г.

тыс. рублей

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Тенге (казахский)	Итого
Активы						
Денежные средства	72 302	46 281	16 697	0	0	135 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	204 888	0	0	0	0	204 888
Средства в кредитных организациях	26 017	62 494	15 336	13	5 570	109 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	290 726	0	0	0	0	290 726
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 754 341	0	328	0	0	6 754 669
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	33 366	0	0	0	0	33 366
Требование по текущему налогу на прибыль	3 423	0	0	0	0	3 423
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	252 601	0	0	0	0	252 601
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	160 401	0	0	0	0	160 401
Прочие активы	13 066	9 781	0	0	178	23 025
Всего активов	7 811 131	118 556	32 361	13	5 748	7 967 809
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	35 837	0	0	0	0	35 837
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 233 875	118 702	32 715	0	5 749	6 391 041
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	1 070	0	0	0	0	1 070
Отложенное налоговое обязательство	1 791	0	0	0	0	1 791
Прочие обязательства	28 122	0	0	0	0	28 122
Резервы на возможные потери	18 221	0	0	0	0	18 221
Всего обязательств	6 318 916	118 702	32 715	0	5 749	6 476 082
Чистая балансовая позиция	1 492 215	(146)	(354)	13	(1)	1 491 727
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,0	0,00	0,02	0,00	0,00	

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

	Тыс. рублей					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
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
Всего активов	7 073 481	89 430	25 305	2 012	23	7 190 251
Обязательства						
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
Всего обязательств	5 595 491	89 367	25 089	2 009	0	5 711 956
Чистая балансовая позиция	1 477 990	63	216	3	23	1 478 295
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,98	0,0	0,02	0,00	0	

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 25 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 25 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	2019 год	2018 год
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0332	0.0840
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0110	0.0221
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0048	0.0033

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 результате влияния колебаний рыночных процентных ставок по приобретенным ценным бумагам, и реализован в составе рыночного риска в размере 245 894 тыс. рублей.

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

Таблица 26 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	2,55	3.57
Фактическая маржа, %	4,53	4.71

Таблица 27 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.01.2020 г.

тыс. рублей

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	25364,64
-200	-25364,64
+400	50729,28
-400	-50729,28

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. Правовой риск является частью операционного риска.

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-Банкинг (Интернет-Банк). Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования систем.

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 0,04%, объем исправительных проводок – 0,01% от капитала Банка (в 2018 году 0,05% и 0,19% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, составили 76,2 тыс. рублей (в 2018 году – 526,2 тыс. рублей).

В 2019 году зафиксированы убытки от переоценки основных средств в размере 5 938,6 тыс. рублей, а также от обесценения стоимости непрофильных активов в размере 51 842,3 тыс. рублей.

Прочие финансовые потери, в том числе финансовые потери от реализации имущества, в 2019 году отсутствовали (в 2018 году – 9 327,4 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 03.09.2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также учтенный в требованиях к капиталу по внутренней методике Банка с учетом СПОД, по состоянию на 01.01.2020 составил 713 338 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 380 449 тыс. рублей.

По итогам анализа уровня операционного риска сигнальные значения показателей не превышены. При этом убытки от переоценки основных средств и обесценения непрофильных активов превысили 1% капитала Банка, что по методике Банка соответствует высокой оценке риска.

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 и документов, 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.

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.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

По итогам оценки уровня правового и риска потери деловой репутации превышение сигнальных значений (критических величин) показателей не установлено. Учитывая экспертное заключение правового управления, правовой риск по итогам 4 квартала 2019 года признан повышенным.

Риск потери деловой репутации – низкий.

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 выделяет риск концентрации. Для выявления и оценки концентрации риска ликвидности банк рассчитывает показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, рассчитанный как отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) банка к общему объему обязательств банка (по данным формы 0409157). 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 01.01.2020 года 113 984 тыс. рублей.

В таблицах 28 и 29 представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г.

Таблица 28 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. рублей

Показатель	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года	С неопредел. сроком	Всего
Денежные средства	135 280	0	0	0	0	0	135 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	163 569	0	0	0	0	41 319	204 888
Средства в кредитных организациях	109 430	0	0	0	0	0	109 430
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	290 726	0	0	0	0	0	290 726
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 445 654	57 386	100 205	394 196	3 757 228	0	6 754 669
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	33 366	33 366
Требования по текущему налогу на прибыль	0	3 423	0	0	0	0	3 423
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	252 601	252 601
Долгосрочные	0	0	0	160 401	0	0	160 401

активы, предназначенные для продажи							
Прочие активы	23 025	0	0	0	0	0	23 025
Всего активов	3 167 684	60 809	100 205	554 597	3 757 228	327 286	7 967 809
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	68	0	3 101	32 668	0	0	35 837
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 508 362	422 693	500 907	1 157 037	1 802 042	0	6 391 041
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	1 070	0	0	0	0	1 070
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	1 791	1 791
Прочие обязательства	28 122		0	0	0	0	28 122
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	0	0	0	0	0	18 221	18 221
Всего обязательств	2 536 552	423 763	504 008	1 189 706	1 802 042	20 012	6 476 082
Безотзывные обязательства	14	44 640	39 638	147 081	224 659	0	456 031
Выданные гарантии и поручительства	161 070	377 162	53 131	399 681	1 794 331	0	2 785 375
Избыток/дефицит ликвидности	470 048	-784 755	-496 573	-1 181 870	-63 804	307 274	-1749 679
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	470 048	-314 707	-811 280	-1 993 150	-2 056 954	307 274	

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

тыс. рублей

Показатель	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года	С неопредел. сроком	Всего
Денежные средства	143 965	0	0	0	0	0	143 965
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	244 950	0	0	0	0	39 632	284 582
Средства в кредитных организациях	71 256	0	0	0	0	0	71 256
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	259 661	0	0	0	0	0	259 661
Чистая ссудная задолженность	1 305 727	106 647	381 193	505 743	3 527 966	0	5 827 276
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	41 813	41 813
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	264 087	264 087
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	210 685
Прочие активы	23 307	0	0	0	0	63 619	86 926
Всего активов	2 048 866	106 647	381 193	716 428	3 527 966	409 151	7 190 251
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 760	23 172	76 307	61 010	0	162 249
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 168 117	335 568	436 063	1 131 956	1 409 116	0	5 480 820
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	1 790	1 790
Прочие обязательства	45 141	0	0	0	0	0	45 141
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	0	0	0	0	0	21 956	21 956

характера, прочим возможным потерям							
Всего обязательств	2 213 258	337 328	459 235	1 208 263	1 470 126	23 746	5 711 956
Безотзывные обязательства	22 812	42 273	30 493	284 703	224 967	0	605 248
Выданные гарантии и поручительства	476 027	19 528	44 039	301 926	1 290 300	0	2 131 819
Условные обязательства некредитного характера	76 215	0	0	0	0	0	76 215
Избыток/дефицит ликвидности	-739 446	-292 482	-152 574	-1 078 464	542 573	385 405	-1334 987
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-739 446	-1031 927	-1184 501	-2 262 965	-1 720 392	-1 334 987	

Риск концентрации

Под риском концентрации банк понимает риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Управление риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и положениями Банка, регламентирующими процедуры управления рисками, присутствующими в деятельности Банка. Процедуры по управлению риском концентрации разработаны с учетом бизнес - модели Банка, сложности совершаемых операций.

Банк выделяет следующие формы концентрации рисков: значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов; значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики; зависимость банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Количественная оценка каждой из форм риска концентрации производилась, и включалась в совокупный объем риска концентрации (для последующего расчета требований на капитал) в случае выявления подверженности Банка указанной форме (80% критической величины показателей). Расчет совокупного объема риска концентрации для дальнейшего включения этой величины в расчет требований на капитал осуществлялся по собственной методике Банка. Размер риска концентрации, учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 01.01.2020 года составил 103 795 тыс. рублей. Такой подход банк использовал, начиная с отчетности за 4 квартал 2019 года.

Проявление риска концентрации учитывалось в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности, выявление и оценка осуществлялись с использованием показателей. Детализирующая информация по формам концентрации рисков приведена в разделах «Кредитный риск» и «Риск ликвидности» настоящего пункта. В системе управления рисками уровень риска концентрации в 2019 году признавался низким.

Основные инструменты управления риском концентрации: обеспечение постоянного контроля (мониторинга) со стороны работников (подразделений) ответственных за агрегированную оценку риска, использование системы лимитов и ограничений, оперативное информирование органов управления об уровне риска, фактах нарушения установленных лимитов с целью принятия мер по снижению риска.

В целях снижения риска концентрации банк: проводит анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; применяет систему лимитов и ограничений; использует дополнительное обеспечение, выделяет дополнительный капитал для покрытия риска.

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 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 0,03. В течение 2019 г. 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, 2, 3 кварталов 2019 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивается как низкий. По итогам 4 квартала 2019 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск признан повышенным.

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 сентября 2018 г. N 652-П, а также риска ликвидности и риска концентрации, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка на 01.01.2020 г. составил 9 223 080 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 16,32% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска в 1-3 квартале 2019 признавался низким. На оценку совокупного банковского риска по методике Банка влияют оценки значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного, концентрации). По состоянию на 01.01.2020 операционный риск признан высоким, иные значимые риски имели низкий уровень. Данный факт указывает на повышенную оценку совокупного риска по состоянию на отчетную дату.

Плановые (целевые) уровни значимых рисков и целевая структура рисков в отчетном периоде соблюдались.

Информация об управлении капиталом

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 и потенциально возможных рисков и соблюдении нормативов и иных требований, установленных Банком России.

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала проводится на основе агрегирования оценок рисков.

Плановый (целевой) уровень капитала и плановая структура капитала в отчетном периоде соблюдались. Установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) соблюдались.

В течение 2019 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.

9. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Величина вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых организаций на 01.01.2020 года составила 42 235 тыс. рублей (дочерняя организация ООО «Краевая лизинговая компания»), резерв создан в размере 8 869 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 01.01.2020 г. 33 366 тыс. рублей. Решения по операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимает Наблюдательный совет Банка.

Таблица 30 – Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами.

Тыс. рублей

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 01.01.2020 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	22629	6898	9928	39455
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	4969	1322	846	7137
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	33366	0	0	33366
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	8869	0	0	8869
Прочие активы	236	36	57	329
Средства клиентов	904	1704	222037	224645
Прочие обязательства	0	1	56	57
Выданные гарантии и поручительства	0	0	2896	2896
II Доходы и расходы за 2019 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1115	436	854	2405
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1115	436	854	2405
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	132	20960	21092
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	132	20960	21092
Дивиденды	0	0	850	850
I Операции и сделки на 01.01.2019 г.				
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
Выданные гарантии и поручительства	0	0	518	518
II Доходы и расходы за 2018 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	690	452	933	2075
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	690	452	933	2075
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	127	26347	26474
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	127	26347	26474

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 31 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Виды выплат	Тыс. рублей	
	2019г. (5 человек)	2018г.(5 человек)
Краткосрочные вознаграждения	14 588	13 219
Прочие долгосрочные вознаграждения	87	82

10. 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.

В 2018, 2019 годах отсрочке на 3 года подлежала часть годовой премии (дисконтированная сумма долгосрочных вознаграждений на 01.01.2020 – 328 тысяч рублей). В 2018,2019 годах крупные вознаграждения работникам не выплачивались.

11. Взаимоотношения с внешним аудитором

Аудитором отчетности Банка за 2019 год является аудиторская фирма ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», утвержденная по результатам открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита, состоявшегося 18.07.2018 г. Между Банком и аудиторской фирмой нет отношений аффилированности. У аудиторской фирмы отсутствуют иные имущественные интересы в Банке, за исключением оплаты аудиторских услуг.

Предыдущим внешним аудитором отчетности Банка (за 2015-2017 гг.) была организация ООО «Листик и партнеры».

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 2020 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- увеличение кредитного портфеля Банка на 5-8% при улучшении его качества;
- участие в реализации важнейших краевых социальных и экономических проектов;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программы;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики и обеспечение безубыточной работы Банка;
- снижение объема и удельного веса непрофильных активов Банка.

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

Исполнитель Камышева Н.А.

09.04.2020



Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева