

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 9 месяцев 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности Банка	3
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком	3
3. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	4
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	8
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:.....	12
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	13
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	14
4.7. Прочие активы.....	15
4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций.....	15
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	16
4.10. Прочие обязательства	16
4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство.....	16
4.12. Уставный капитал.....	17
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	17
5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	17
5.3. Процентные доходы и расходы	18
5.4. Комиссионные доходы и расходы	18
5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы.....	18
5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль.....	19
5.7. Информация о расходах на вознаграждения работникам, а также на исследования и разработки.....	19
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	19
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	19
8. Информация об управлении рисками и капиталом.....	20
9. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	28
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	29
11. Перспективы развития Банка.....	29

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

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

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка, 3 филиала банков, в том числе 3 зарегистрированных в других регионах и 641 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

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

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

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

Банк является участником 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 подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+ «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком

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

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

По итогам 9 месяцев 2019 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 674 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.10.2019 года составила 53 355 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 38 287 тыс. руб., что не превышает 5% капитала Банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными, исходя из критериев существенности, установленных во внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России.

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий регламентированы Учетной политикой Банка с учетом изменений, обусловленных вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Оценка финансовых активов

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Последующая оценка финансовых активов осуществляется по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п. 4.1.5 МСФО 9, если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС применяется по финансовым активам, размещенным на условиях, отличных от рыночных, а также по финансовым активам, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, является существенной.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента (дисконта), предусмотренного условиями финансового актива.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовых счетах по учету доходов ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день полного погашения задолженности по финансовому активу.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам подлежат корректировке с целью доведения чистой величины начисленных процентов до размера, определенного в соответствии с МСФО 9. В соответствии с МСФО 9 проценты по кредитам 3 стадии (корзины) обесценения определяются посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива (то есть за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения (комиссии).

Прочие доходы в размере 10% и более от суммы финансового актива (по договорам кредитной линии - от суммы лимита), признаются существенными и отражаются на счетах по учету доходов равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива).

Прочие доходы, не превышающие 10% от суммы финансового актива (по договорам кредитной линии - от суммы лимита), признаются несущественными и отражаются на счетах по учету доходов одновременно в том месяце, в котором был признан финансовый актив (в день признания доходов).

Если приведенная стоимость пересмотренных денежных потоков под первоначальную ЭПС существенно (на 10% и более) отклоняется от амортизированной стоимости финансового актива на дату расчета, изменение условий договора признается значительным.

Оценка финансовых обязательств.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Последующая оценка финансовых обязательств осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется 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 эффективной процентной ставки (ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществлялся на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового обязательства после даты установления новой процентной ставки осуществлялся с применением новой ЭПС.

Метод ЭПС применяется по финансовым обязательствам, привлеченных на условиях, не соответствующих рыночным, а также по финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, является существенной.

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

Изменение признавалось значительным, если приведенная стоимость пересмотренных денежных потоков под первоначальную ЭПС отклонялась на 10% и более от амортизированной стоимости финансового обязательства на дату расчета.

Оценка ценных бумаг.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом В.5.1.1 МСФО (IFRS) 9, в случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании несущественно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг.

Управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является продажа ценных бумаг. Последующая оценка ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг и на дату прекращения признания ценных бумаг.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, за исключением переоценки выбывающей части ценных бумаг. На дату прекращения признания ценных бумаг осуществляется переоценка справедливой стоимости выбывающей части 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 формируются.

Формирование резервов.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формировался в соответствии с Положением Банка России № 590-П, резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов и прочих доходов, условным обязательствам кредитного и некредитного характера формировался в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 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.

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).

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.

В случае получения Банком государственной субсидии на возмещение выпадающих доходов по выданным кредитам доходы отражались как процентные в периоде их получения.

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

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).

Учет уступленных прав требования.

Уступка права требования по кредитному договору осуществлялась на основании договора уступки права требования. Банк уступает цессионарию в полном/частичном объеме права требования (как возникшие на дату уступки права требования, так и права, вытекающие из существа передаваемых требований, которые могут возникнуть в будущем).

На балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отражались: 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.

Операция, связанная с осуществлением сделки по приобретению Банком права требования исполнения обязательств в денежной форме, отражалась в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Если права требования приобретались по цене ниже/выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (дисконт/премия) относилась на доходы/расходы ежемесячно в течение срока, установленного условиями первичного договора, при начислении процентов по первичному договору и в день погашения приобретенных прав.

В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производились частями, финансовый результат определялся как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, относящиеся к реализованным правам требования, подлежали отражению на счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Учет вложений в облигации.

Банк осуществлял операции по покупке и продаже облигаций федерального займа, корпоративных облигаций на организованном рынке ценных бумаг, отражал на балансовом счете 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». На этом же счете учитывался на отдельных лицевых счетах процентный купонный доход.

К процентным доходам по облигациям относились доходы, начисленные в виде купона.

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. При совершении в течение месяца операций с облигациями соответствующего выпуска определенного эмитента в день совершения операций переоценке подлежат все облигации этого выпуска. В случае существенного изменения справедливой стоимости облигаций соответствующего выпуска (эмитента) Банк осуществлял их переоценку в течение месяца, в котором произошли изменения. На дату прекращения признания облигаций определенного выпуска осуществлялась переоценка их справедливой стоимости.

Выбытие (реализация) облигаций осуществлялось по их средней стоимости. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания облигаций одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет. При применении данного способа вложения в облигации одного выпуска относились на все облигации данного выпуска,

числящиеся на соответствующем балансовом счете, и при их выбытии (реализации) стоимость списывалась пропорционально количеству выбывающих (реализуемых) облигаций.

При выплате эмитентом доходов по облигациям и при частичном погашении номинала стоимость облигаций уменьшалась на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения, и на сумму купона, начисленного за истекший месяц или с даты приобретения.

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

Операции с облигациями отражались в день перехода права собственности на облигации на основании отчета брокера или в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности на облигации.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражались на внебалансовых счетах 93901, 94101, 96901, 97101.

Операции по сделкам, по которым переход права собственности на облигации или расчеты осуществлялись на дату заключения сделки, подлежали отражению на балансовых счетах 47407 и 47408, внебалансовый учет при этом не велся.

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. 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 осуществляет проверку на обесценение вложений.

Учет 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 и подлежали переоценке.

Учет выданных Банком гарантий (поручительств).

Гарантии отражались в бухгалтерском учете в день их вступления в законную силу. Гарантии, выданные Банком в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ, обеспечивающие исполнение обязательств по государственным контрактам и обеспечивающие заявки на участие в аукционах, относились к гарантиям исполнения обязательств (нефинансовые гарантии).

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

Создание/восстановление резерва на возможные потери осуществлялось в соответствии с Положением № 611-П по договорам банковской гарантии, классифицируемых на индивидуальной основе, и по портфелю выданных банковских гарантий.

В случае, если вероятность исполнения обязательств по нефинансовой гарантии менее 50% (включительно), обязательство признавалось условным. Резерв сохранялся в сумме регуляторного резерва, сформированного в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

В случае, если вероятность исполнения обязательств по нефинансовой гарантии более 50%, сумма резерва, признанная в качестве оценочного обязательства, должна была отражать наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующей обязанности.

По договорам банковской гарантии комиссионный доход, признавался ежемесячно (в течение срока действия гарантии) не позднее последнего рабочего дня пропорционально количеству календарных дней текущего месяца, в день окончания срока гарантии (включительно), а также в день полного или частичного отказа Бенефициаром от своих прав по гарантии (включительно).

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

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

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

- налоговое законодательство.

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

Изменения в Учетную политику на 2019 год.

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений Банка России 604-П, 605-П, 606-П, Указаний Банка России 4555-У, 4556-У, 5017-У, 5018-У, 5019-У, 4722-У, регламентирующие бухгалтерский учет в соответствии с МСФО 9 и вносящих некоторые изменения (например, исключение из плана счетов доходов и расходов будущих периодов, из ОФР символа доходов/расходов прошлых лет).

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018г. № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» финансовые результаты перехода на МСФО 9 от проведения следующих операций переходного периода:

- перевод на балансовый учет требований (срочных и просроченных) по процентным доходам по ссудам четвертой и пятой категорий качества, ранее отражавшихся на внебалансовом счете 91604; начисление резервов на возможные потери по указанным требованиям Банка;

- восстановление резервов на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости; определение справедливой стоимости долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; отражение разницы стоимостей;

- отражение сумм дисконта/премии по приобретенным правам требования (в части, относящейся к доходам/расходам 2018г.)

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО 9, отраженный на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», составил 513 тыс. рублей (в основном за счет постановки на балансовый учет требований по процентным доходам с учетом созданного резерва на возможные потери).

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 01.10.2019г. 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 01.10.2019					На 01.01.2019				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	95214	50445	19376	0	0	88048	38716	17201	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	186528	0	0	0	0	244950	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	21774	33416	5940	10	5335	9058	41540	7031	23	2012
Итого	303516	83861	25316	10	5335	342056	80256	24232	23	2012
Итого, %	72,6	20,1	6,1	0,0	1,2	76,4	17,9	5,3	0,0	0,4
Всего	418038					448579				

На 01.10.2019 г. 39,5% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 44,6% - размещено в ЦБ РФ, 15,9% - в кредитных организациях, в том числе 5,5% - 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 01.10.2019 г. исключены:

- обязательные резервы в Банке России в размере 38 763 тыс. рублей;
- остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 61 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 1 тыс. рублей;
- взнос в Гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс., а также взнос в Гарантийный фонд ПС ВЕСТЕРН ЮНИОН в размере 2 516 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 01.10.2019 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: 78 013 тыс. рублей (сроки обращения 08.07.2019-04.07.2022, величина купонного дохода 9,2% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA), 52 222 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 51 208 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 51 291 тыс. рублей (сроки обращения 28.10.2015 – 18.08.2021, купонный доход 7,50%) и 53 503 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 01.10.2019г. (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 01.10.2019 г. 6 325 092 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 01.10.2019 г. 272 871 тыс. рублей, на 01.01.2019г. – 211 349 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов на

01.10.2019 г. составила 6 052 221 тыс. рублей, на 01.01.2019 г. – 5 874 672 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.19		01.10.19		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	6 086 021	100,00	6 325 092	100,00	103,93	239 071
Кредиты	6 031 323	99,10	6 268 017	99,10	103,92	236 694
В т.ч. кредиты юридическим лицам(без МБК)	3 595 202	59,07	3 432 756	54,27	95,48	- 162 446
Кредиты физических лиц и права требования	1 134 372	18,64	1 256 412	19,86	110,76	122 040
МБК	1 301 749	21,39	1 578 849	24,96	121,29	277 100
Лизинг и права требования по лизингу	4 114	0,07	1 290	0,02	31,36	- 2 824
Начисленные процентные доходы	50 584	0,83	55 785	0,88	110,28	5 201

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.10.2019г. 340 220 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

	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	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	211349	0	271320	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	59628	1894	167831	0
на 1 октября	270977	1894	439151	0
физических лиц				
на 1 января	59089		52098	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	90395	-32900	26160	0
на 1 октября	149484	-32900	78258	0
юридических лиц				
на 1 января	152260		187838	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	-80767	34794	-4248	0
на 1 октября	71493	34794	183590	0
МБК				
на 1 января	0	0	31384	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	50000	0	145919	0
на 1 октября	50000	0	177303	0

За 9 месяцев 2019 года при выбытии финансовых активов на счет реализации (612) были списаны ранее созданные резервы на возможные потери в размере 9 269 тыс. рублей (в том числе 865 тыс. рублей – по процентам), а также корректировки, увеличивающие резервы на возможные потери до размера оценочных резервов, в величине 5 381 тыс. рублей. Резервы по процентам, отраженные на финансовом результате переходного периода (счет 10801), составили 4 660 тыс. рублей. За счет резерва ссудная и приравненная к ней задолженность в отчетном периоде не списывалась.

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

Таблица 4 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019г.		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:	3 434 046	54,29	3 599 316	59,14
1.1	добыча полезных ископаемых	22 910	0,36	9 044	0,15
1.2	обрабатывающие производства	538 512	8,51	436 184	7,17
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	68 612	1,08	63 381	1,04
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 716 740	27,14	1 678 125	27,57
1.5	строительство	618 783	9,78	597 019	9,81
1.6	транспорт и связь	23 794	0,38	18 156	0,30
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	293 576	4,64	378 207	6,21
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116 002	1,83	158 741	2,61
1.9	прочие виды деятельности	35 117	0,56	260 459	4,28
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 829 700	44,74	3 000 321	49,30
2.1	Индив. предпринимателям	621 922	9,83	531 292	8,73
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	1 256 412	19,86	1 134 372	18,64
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	168 216	2,66	147 911	2,43
3.1.1	ипотечные кредиты	166 635	2,63	146 044	2,40
3.2	автокредиты	12 214	0,19	9 386	0,15
3.3	иные потребительские кредиты	1 044 355	16,51	939 795	15,44
3.4	прочие требов, признав.ссудами	31 627	0,50	37 280	0,61
4.	МБК	1 578 849	24,96	1 301 749	21,39
5.	Начисленные процентные доходы	55 785	0,88	50 584	0,83
6.	Итого (стр. 1+3+4+5)	6 325 092	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 82,4% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 44,7% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.10.2019 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства - 27,14% (на 01.01.2019 г.- 27,57%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также приходится на строительство, ссудная и приравненная к ней задолженность составила - 9,78% на 01.10.2019 г. и 9,81% - на 01.01.2019 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.10.2019 г. 8,51%. В портфеле кредитов физических лиц 13,39% приходится на жилищные кредиты, 0,97% - на автокредиты, 2,52% - прочие требования, признаваемые ссудами, 83,12%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г.

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.10.2019 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	1 578 095	232 800	160 345	414 605	3 939 247	6 325 092
Резервы на возможные потери	3 506	8 510	12 236	15 106	233 513	272 871
Чистая ссудная задолженность	1 574 589	224 290	148 109	399 499	3 705 734	6 052 221

тыс. рублей

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

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	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

тыс. рублей

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 41 813 тыс. рублей на 01.10.2019 г. на 01.01.2019 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. составили 42 235 тыс. рублей (резерв по ним создан в размере 422 тыс. рублей).

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	3 140	0	0	2 202	638	626	6 669	13 275
Выбытия	0	0	0	(2 203)	0	0	(3 204)	(644)	0	(6 920)	(12 971)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 октября 2019	0	100	0	2 569	215 502	19 512	93 817	19 201	4 990	1 514	357 205
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 октября 2019	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	(3)	0	0	(2 561)	0	(3 816)	0	(553)	0	(6 933)
Выбытия	0	0	0	0	0	0	3 043	0	0	0	3 043
Остаток на 01 октября 2019	0	(70)	0	0	(21 798)	0	(71 503)	0	(3 330)	0	(96 701)
Остаточная стоимость на 01 октября 2019	0	24	0	2 569	193 704	19 512	22 314	19 201	1 660	1 514	260 498

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

В целом структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в течение 9 месяцев 2019 года не претерпела существенных изменений.

По состоянию на 01.10.2019 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 193 704 тыс. рублей (74,4 %).

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

1) объекты недвижимости (кроме земли), используемые в основной деятельности, учитываемые по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации;

2) земля, используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости;

3) прочие основные средства (сооружения, транспорт, оргтехника, офисное оборудование и пр.), учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

Таблица 8 – Сроки полезного использования объектов основных средств

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

Срок полезного использования недвижимости ВНОД устанавливается комиссией.

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

Вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.10.2019 в сумме 19 201 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	4 373	42	0	4 415
Выбытия	(1 357)	(42)	0	(1 399)
Переоценка (обесценение)	(582)	0	0	(582)
Справедливая стоимость на 01 октября 2019	29 675	183 444	0	213 119

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

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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	19114	22,9	8676	11,1
Резерв по финансовым активам	0	-	0	-
Нефинансовые активы	64360	77,1	69730	88,9
в т.ч. средства и предметы труда	42045	50,4	46551	59,4
Резерв по нефинансовым активам	46697	-	38876	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	28386	-	20928	-
Итого прочих активов	83474	100,0	78406	100,0
Итого резерв по прочим активам	46697	-	38876	-
Итого чистые прочие активы	36 777	-	39530	-

Требование по налогу на прибыль составило на 01.10.2019 г. 6 695 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 01.10.2019	На 01.01.2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	61 757	162 566

Привлеченный кредит Банка России по ставке 6,5% годовых по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства. С начала года снижение составило - 100 809 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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 744 304	30,3	1 242 082	22,6
Срочные депозиты юридических лиц	169 477	3,0	542 663	9,8
Средства в расчетах	163	0,0	0	0,0
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	334 809	5,8	284 941	5,2
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 505 955	60,9	3 437 685	62,4
Итого средства клиентов	5 754 708	100,0	5 507 371	100,0

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на 01.10.2019 года по сравнению с данными на начало отчетного года не претерпели существенных изменений. Снижение объема срочных депозитов юридических лиц на 373 186 тыс. рублей (68,8%) связано с окончанием срока действия депозитных договоров в течение отчетного периода и возвратом средств клиентам (на начало финансового года объем привлеченных срочных депозитов традиционно существенно выше за счет средств, размещаемых клиентами на период новогодних каникул).

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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства	20229	100,0	18273	100,0
Итого прочих обязательств	20229	100,0	18273	100,0

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на отчетную дату составили 6 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, 16 643 тыс. рублей.

4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.10.2019г. составило 0 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 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. составила 1 306 270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банк имеет собственные доли, выкупленные у участников, действительной стоимостью 11 тыс. рублей.

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

За 9 месяцев 2019 года Банком получена прибыль до налогообложения в 48 411 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 33 005 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим снизился объем процентных доходов на 3,1%, объем процентных расходов – на 10,8%, комиссионных доходов – на 3,0%, чистых доходов по валютным операциям – на 7,5%. Чистые доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2019 года составили 7 610 тыс. рублей, в сравнительном периоде зафиксирован убыток – 4 622 тыс. рублей. Объем комиссионных расходов увеличился на 3,7%, операционных – на 3,8%. В 2,6 раза увеличились прочие операционные доходы, в 3,2 раза – расход по налогам.

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

В отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 г. отражены чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 7 610 тыс. рублей, в том числе 3 169 тыс. рублей – чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, 4 441 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 91 146 тыс. рублей (в сравнительном периоде общее увеличение резервов составило 175 981 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	9 месяцев 2019			9 месяцев 2018		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 4 формы 807), в т.ч.	696416	624904	-71512	390709	225744	-164965
резервы на возможные потери	290590	226356	-64234	390709	225744	-164965
корректировок и резервов на возможные потери до величины оценочных резервов	405826	398548	-7278	0	0	0
Ценные бумаги для продажи (строка 16 формы 807)	0	0	0	490	0	-490
Прочие потери (строка 18 формы 807)	244273	224639	-19634	220386	209860	-10526
Итого	940689	849543	-91146	611585	435604	-175981

5.3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы рассчитывались линейным методом.

Таблица 15 – Процентные доходы и расходы

	тыс. рублей	
Вид доходов/расходов	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Процентные доходы		
По кредитам и депозитам, размещенным в кредитных организациях	38779	65585
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	111325	104277
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	258986	265456
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	27043	24411
От вложений в ценные бумаги	17298	8389
Итого процентных доходов	453431	468118
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	5728	9914
По срочным депозитам юридических лиц	9569	7529
По срочным вкладам физических лиц	173646	190070
По текущим/расчетным счетам	21410	28371
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	102	0
Итого процентных расходов	210455	235884

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 16 – Комиссионные доходы и расходы

	тыс. рублей	
Вид доходов/расходов	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	29 382	28 993
Комиссия по выданным гарантиям	21 216	25 611
Прочие комиссии	35 474	34 110
Итого комиссионных доходов	86 072	88 714
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 810	2 748
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	469	567
Прочее	1 730	1 517
Итого комиссионных расходов	5 009	4 832

5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Таблица 17 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	591	658
От выбытия (реализации) имущества	624	321
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	
Прочее	21314	7853
Итого прочих операционных доходов	22529	8 832
Операционные расходы		
Расходы на персонал	140363	124980

Амортизация основных средств	6933	8950
Расходы, связанные с содержанием имущества	10468	10953
Расходы, связанные с выбытием и уменьшения справедливой стоимости имущества	0	10658
Охрана	4125	5071
Реклама	1575	1465
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3772	4134
Аудит	352	315
Страхование	17927	15147
Прочее	33352	29148
Итого операционных расходов	218867	210821

5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль

Расход по налогу на прибыль в отчетном периоде составил 11 131 тыс. рублей, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, - 4 275 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 0 тыс. рублей и 4 791 тыс. рублей соответственно). 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%.

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

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за 9 месяцев 2019 года (включая долгосрочные вознаграждения, подарки, страхование работников, материальную помощь, разные компенсации) составил 108 378 тыс. рублей, за 9 месяцев 2018 года – 96 501 тыс. рублей. Списочная численность работников Банка составляла на 01.10.2019г. 284 человека.

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2019г. 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 2 516 тыс. рублей и 1 592 тыс. рублей соответственно. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью. Также по состоянию на 01.10.2019 из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 61 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 1 тыс. рублей.

Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на отчетную дату составила 418 038 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 01.10.2019 года составила 1 510 963 тыс. рублей (на 01.01.2019 года – 1 478 295 тыс. рублей).

В расчет источников капитала Банка по состоянию на 01.10.2019 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) подтвержденная независимыми аудиторами прибыль за 2018 год (152 898 тыс. рублей), процентные доходы по ссудам 4-5 категории качества, с учетом резервов по ним, отраженные на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» (513 тыс. рублей) и прибыль за 9 месяцев 2019 года (33 005 тыс. руб.)

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

Ретроспективный пересчет в отчетном периоде не применялся.

8. Информация об управлении рисками и капиталом

Цели, политика, а также методы управления рисками и капиталом в Банке изложены в п. 8 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, а также Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, на 01.01.2019, и в отчетном периоде не изменились.

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.

В рамках управления кредитным риском Банк выделял риск концентрации, основанный на расчете показателя концентрации крупных кредитов и показателя концентрации вложений в отдельных отраслях (сельское хозяйство, строительство). Показатели риска концентрации в 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 18.

Общий объем просроченной задолженности с учетом начисленных процентов на 01.10.2019 г. составил 150 532 тыс. рублей или 2.4% совокупного кредитного портфеля. За 9 месяцев 2019 года объем просроченной задолженности увеличился на 52 914 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц увеличилась за 9 месяцев 2019 г. на 1 379 тыс. руб., по кредитам физических лиц снизилась на 573 тыс. рублей и составила 18 977 тыс. рублей, наиболее существенное влияние на рост просроченной задолженности оказало отражение на ссудных счетах задолженности АО «Зернобанк», ранее учтенное как резервы - оценочные ОНХ, в сумме 50 000 тыс. рублей, на основании полученных прав требования в рамках утвержденного судом мирового соглашения.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 50,46%, 33,22% - на межбанковские кредиты, на кредиты физических лиц – 12.61%, на процентные доходы – 3.71%.

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

Таблица 18 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.10.19	01.01.19	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	6 325 092	6 086 021	103,93	239 071
в т.ч. просроченная задолженность	150 532	97 618	154,21	52 914
Удельный вес просроченной задолженности	2,4	1,6	148,38	1
Кредиты	6 268 017	6 031 323	103,92	236 694
в т.ч. просроченные	144 940	94 134	153,97	50 806
Удельный вес просроченной задолженности	2,3	1,6	148,16	1
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 432 756	3 595 202	95,48	- 162 446
из них просроченные	75 963	74 584	101,85	1 379
Удельный вес просроченной задолженности	2,2	2,1	106,67	0
Кредиты физических лиц и права требования	1 256 412	1 134 372	110,76	122 040
из них просроченные	18 977	19 550	97,07	- 573
Удельный вес просроченной задолженности	1,5	1,7	87,64	- 0
Лизинг и права требования по лизингу	1 290	4 114	31,36	- 2 824
в т.ч. просроченная задолженность	-	1 049	-	- 1 049
Удельный вес просроченной задолженности	0,0	25,5	-	- 25
Начисленные процентные доходы	55 785	50 584	110,28	5 201
в т.ч. просроченные процентные доходы	5 592	2 435	229,65	3 157
Удельный вес просроченной задолженности	10,0	4,8	208,24	5

В таблице 19, 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 19 – Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

N п/ п	Наименование актива	На 01.10.2019 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.:	6269307	180921	26486	62024	1354	91057	332575	263332	2079
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6093523	166308	18372	61877	1354	84705	286568	226783	16972
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2504	1962	0	0	0	1962	2262	2262	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	171990	12531	8114	147	0	4270	43295	33837	-14893
	требования лизингодателя к лизингополучателю	1290	120	0	0	0	120	450	450	0
2	Иные финансовые активы	55785	6530	454	409	254	5413	7645	7645	-185
3	Итого:	6325092	187451	26940	62433	1608	96470	340220	270977	1894

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 20 – Структура финансовых активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1 категория	2 522 004	2 076 812
2 категория	3 270 855	3 312 739
3 категория	306 490	551 667
4 категория	35 813	31 391
5 категория	189 930	113 412
Всего	6 325 092	6 086 021

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 91,59 % (на 01.01.2019 г. – 88,56%). Удельный вес на конец отчетного период активов 3-ей категории качества - 4,85% (на конец предыдущего периода - 9,1%).

Размер расчетного резерва на возможные потери без учета обеспечения по активам на 01.10.2019 г. составил 340 220 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 270 977 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 01.10.2019 г. 1 986 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 01.10.2019 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 2 122 тыс. рублей, второй категории – 2 886 965 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. – 20 383 тыс. рублей и 3 437 009 тыс. рублей соответственно).

В таблице 21 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 21 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения*

	01.10.2019	%	тыс. рублей	
			01.01.2019	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 645 689	26,02%	1 973 633	32,4%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 732 662	27,39%	1 590 262	26,1%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	14 153	0,22%	14 146	0,2%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	190 819	3,02%	124 395	2,1%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	883 980	13,98%	804 445	13,2%
Ссуды с иным обеспечением	1 095	0,02%	212 196	3,5%
МБК	701 890	11,10%	602 167	9,9%
Депозит размещенный в БАНКЕ РОССИИ	878 049	13,88%	700 742	11,5%
Необеспеченные ссуды	276 755	4,38%	64 035	1,1%
Объем задолженности, всего	6 325 092	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.

Размер кредитного риска, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на 01.10.2019 года 7 843 122 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. 7 488 766 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям.

Рыночный риск

В составе рыночного риска в отчетном периоде выделялись валютный, процентный и фондовый: Управление рыночным риском осуществлялось в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и

внутренними документами Банка, регламентирующими операции, несущие рыночные риски (валютный, процентный, фондовый).

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

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

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на 01.10.2019 г. 247 620 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 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 22 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 22 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0235	0,0840
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0088	0,0260
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0048	0,0077

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 247 620 тыс. рублей.

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

Таблица 23 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3,88	3.57
Фактическая маржа, %	5,17	4.71

Таблица 24 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.10.2019 г.

тыс. рублей

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	21557,62
-200	-21557,62
+400	43115,24
-400	-43115,24

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.

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 периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,00% от капитала Банка (в сравнительном периоде - 0,05% и 0,15% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, контрагентами по договорам, в отчетном периоде составили 26 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 45 тыс. рублей).

Прочие финансовые потери, в том числе от реализации (выбытия) непрофильных активов в отчетном периоде отсутствовали (в сравнительном периоде – 7 522 тыс. рублей).

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. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также учтенный в требованиях к капиталу по внутренней методике Банка, по состоянию на 01.10.2019 составил 718 100 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 382 988 тыс. рублей. По методике Банка с учетом количественных и качественных показателей операционный риск признавался в отчетном периоде низким.

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 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 периода в системе оценки банковских рисков признавался низким.

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

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на 01.10.2019 года 113 901 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. – 139 241 тыс. рублей).

Распределение финансовых активов по срокам погашения, представлены в таблицах 5 и 6.

Таблица 25 - Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств на 01.10.2019 тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до погашения					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Средства Банка России	110	7 098	0	12 573	41 976	61 757
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 262 947	466 071	350 486	1 052 585	1 622 619	5 754 708

Таблица 26 - Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств на 01.01.2019 тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до погашения					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Средства Банка России	317	1 760	23 172	76 307	61 010	162 566
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 194 668	335 568	436 063	1 131 956	1 409 116	5 507 371

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.

Исходя из системы показателей, используемых для оценки правового риска, в отчетном периоде уровень правового риска и риска потери деловой репутации соответствовал низкому.

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 9 месяцев 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.

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, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка на 01.10.2019 г. составил 8 922 743 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 17,31% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска - низкий.

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

Информация об управлении капиталом

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 9 месяцев 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 доводит 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 01.10.2019 года составила 42 235 тыс. рублей (дочерняя организация ООО «Краевая лизинговая компания»), резерв создан в размере 422 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 01.10.2019 г. 41 813 тыс. рублей. Решения по операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимает Наблюдательный совет Банка.

Таблица 27 – 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 01.10.2019 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11460	7043	11312	29815
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	3044	1349	2164	6557
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	110	35	47	192
Средства клиентов	3739	2847	367801	374387
Прочие обязательства	0	3	57	60
Выданные гарантии и поручительства	0	0	2896	2896
II Доходы и расходы за 9 месяцев 2019 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	812	328	675	1815
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	812	328	675	1815
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	97	17012	17109
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	97	17012	17109
Дивиденды	0	0	850	850

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
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 9 месяцев 2018 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	267	289	604	1160
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	267	289	604	1160
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	85	20434	20519
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	85	20434	20519

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 28 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Виды выплат	Тыс. рублей	
	9 месяцев 2019г. (5 человек)	9 месяцев 2018г.(5 человек)
Краткосрочные вознаграждения	11554	10662
Прочие долгосрочные вознаграждения	83	82

К прочим долгосрочным вознаграждениям относится отложенная часть премии за 2018 год, а также начисленные проценты.

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.

11. Перспективы развития Банка

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

В 2019 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- развитие Банка в качестве универсального финансового института;
- поддержание деловой репутации и финансовой устойчивости Банка;
- финансирование важнейших социальных и экономических проектов Алтайского края, в том числе кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках льготных федеральных программ поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства («Программа 6,5»: кредитование субъектов среднего бизнеса под процентные ставки 9,6 % годовых, субъектов малого бизнеса - 10,6 % годовых; «Программа 8,5»: кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства под процентную ставку 8,5 % годовых.);
- развитие розничных продуктов и услуг, в том числе расширение направлений кредитования в части банковских кредитных карт, развития региональной сети;
- дальнейшая цифровизация бизнес-процессов, развитие каналов удаленного обслуживания клиентов, запуск биометрической идентификации клиентов, подключение к системе быстрых платежей Центрального Банка;
- сохранение и наращивание клиентской базы Банка с учетом выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики и обеспечение безубыточной работы Банка;
- повышение эффективности работы Банка с проблемными и просроченными кредитами, непрофильными активами, снижение их объема;
- дальнейшее совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

Планы Банка нацелены на максимальное использование и развитие конкурентных преимуществ Банка во всех сферах присутствия. Высокое качество обслуживания, социальная

ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал, глубокое понимание рыночных тенденций станут залогом успешного достижения целей, поставленных перед Банком.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.11.2019



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Тюнин".

Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева