

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 1 полугодие 2021 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	5
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	5
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	6
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:.....	9
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	10
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	11
4.7. Прочие активы.....	12
4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций.....	12
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	13
4.10. Прочие обязательства	13
4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство.....	14
4.12. Уставный капитал.....	14
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 14	
5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	14
5.3. Процентные доходы и расходы	15
5.4. Комиссионные доходы и расходы	16
5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы.....	16
5.6. Расход (возмещение) по налогу на прибыль и чистая прибыль.....	17
5.7. Информация о расходах на вознаграждения работникам, а также на исследования и разработки	17
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	17
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	17
8. Информация об управлении рисками и капиталом.....	17
9. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	25
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	27
11. Перспективы развития Банка.....	27

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 1 полугодие 2021 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.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка, 2 филиала банков и 620 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 1 полугодия 2021 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 947 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.07.2021 года составила 60 231 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 38 808 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 промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий регламентированы Учетной политикой Банка и раскрыты в п. 3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, за исключением изменений, внесенных в Учетную политику в 2021 году, касающихся операций с биржевыми паевыми инвестиционными фондами (БПИФ), приобретения прав требований, учета запасов.

В Учетную политику Банка добавлен учет паев БПИФов. Управление БПИФами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является удержание актива до погашения. Последующая оценка ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Изменены счета учета приобретенных прав требования, в т.ч. по обратному выкупу залладных. Методика определения справедливой стоимости и их последующая оценка осталась прежней.

Банк признает в составе запасов активы в виде запасных частей, материалов и т.п., которые будут потребляться при оказании услуг в ходе обычной деятельности; запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. В случае необходимости Банк создает резервы под обесценение запасов. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

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.

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.

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, казахских тенге и японской иене.

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.07.2021					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Японская иена
Денежные средства	99310	71415	20434	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	333708	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	25055	36730	6013	292	9	65
Итого	458073	108145	26447	292	9	65
Итого, %	77,3	18,2	4,4	0,1	0,0	0,0
Всего	593 031					

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.01.2021					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Японская иена
Денежные средства	81321	58322	14671	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	269748	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	17375	28644	6797	305	13	13
Итого	368444	86966	21468	305	13	13
Итого, %	77,2	18,2	4,5	0,1	0,0	0,0
Всего	477 209					

На 01.07.2021 г. 32,2% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 56,3% - размещено в ЦБ РФ, 11,5% - в кредитных организациях, в том числе 3,4% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (32,3%, 56,6%, 11,1% и 2,7% соответственно на 01.01.2021 г.).

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.07.2021 г. исключены:
- обязательные резервы в Банке России в размере 40 698 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 2 635 тыс. рублей. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью;

- неснижаемый остаток на корсчете в размере 50 тыс. рублей, который может быть использован для завершения расчетов клиентов по платежной системе «МИР».

Начиная с отчетности на 01.07.2021 года, проценты по корсчетам учитываются по строке 806 формы «Средства в кредитных организациях». Отчетность сравнительного периода приведена в сопоставимый вид.

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

Строка «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» представлена рублевыми облигациями российских кредитных и некредитных организаций, а также ОФЗ. Справедливая стоимость определена на основании котировок биржевого рынка. Все эмитенты имеют рейтинги не ниже ruBBB+ по шкале «Эксперт РА».

Таблица 2 – Информация об объеме вложений в финансовые инструменты

Тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Облигации РФ	103 215	105 295
Облигации кредитных организаций	51 855	52 976
Облигации организаций, не являющихся кредитными	317 090	282 864
Всего	472 160	441 135

Таблица 3 – Информация о сроках погашения и ставке купона по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.07.2021г.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации РФ	18.08.2021	29.01.2025	7,50	9,12
Облигации кредитных организаций	02.02.2022		7,6	
Облигации организаций, не являющихся кредитными	03.08.2021	24.06.2025	6,6	9,85

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 01.07.2021 и на 01.01.2021г. (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – отрицательная переоценка).

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность с учетом начисленных процентов составила на 01.01.2021 г. 6 653 071 тыс. рублей, на 01.07.2021 г. – 6 345 446 тыс. рублей. Фактически сформированный оценочный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2021 г. 253 403 тыс. рублей, на 01.07.2021г. – 272 999 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов на 01.01.2021 г. составила 6 399 668 тыс. рублей, на 01.07.2021 г. – 6 072 447 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 4.

В соответствии с изменениями в алгоритмы составления форм публикуемой отчетности (Указание Банка России 4927-У от 08.10.2018 года) проценты по корсчетам перенесены в строку «Средства в кредитных организациях» на отчетную дату, а также на 01.01.2021 года.

Таблица 4 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.07.21		01.01.21		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	6 345 446	100,0	6 653 071	100,0	95,4	(307 625)
Кредиты	6 216 128	98,0	6 522 176	98,0	95,3	(306 048)
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	3 639 218	57,4	3 092 281	46,5	117,7	546 937
Кредиты физических лиц и права требования	1 175 004	18,5	1 177 903	17,7	99,8	(2 899)

МБК	1 401 906	22,1	2 251 992	33,8	62,3	(850 086)
Активы, проданные с рассрочкой платежа	74 571	1,2	80 425	1,2	92,7	(5 854)
Начисленные доходы	54 747	0,8	50 470	0,8	108,5	4 277

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2021г. – 315 159 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2021 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 322 062 тыс. рублей.

Таблица 5 - Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

тыс. рублей

	1 полугодие 2021 года		1 полугодие 2020 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	(238977)	(14426)	(230988)	14214
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	(29630)	10034	(6086)	(21830)
на 1 июля	(268607)	(4392)	(237074)	(7616)
физических лиц				
на 1 января	(76780)	25574	(73151)	35683
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	(7944)	11376	2794	(3716)
на 1 июля	(84724)	38950	(70357)	31967
юридических лиц				
на 1 января	(162197)	(42000)	(157837)	(21469)
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	(21686)	(1342)	(8880)	(18114)
на 1 июля	(183883)	(43342)	(166717)	(39583)
МБК				
на 1 января	0	0	0	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	0	0	0	0
на 1 июля	0	0	0	0

За 1 полугодие 2021 года при выбытии финансовых активов на счет реализации (612) были списаны ранее созданные резервы на возможные потери, а также корректировки, уменьшающие резервы на возможные потери до размера оценочных резервов, в размере 111 тыс. За счет резерва ссудная и приравненная к ней задолженность не списывалась.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.07.2021г.		На 01.01.2021г.	
		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:	3 694 631	58,22	3 148 988	47,33
1.1	добыча полезных ископаемых	26 005	0,41	35 364	0,53
1.2	обрабатывающие производства	412 110	6,49	470 663	7,07
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50 458	0,80	54 208	0,81
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 019 645	31,83	1 793 007	26,95
1.5	строительство	731 046	11,52	407 033	6,12
1.6	транспорт и связь	18 787	0,30	22 228	0,33
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	326 538	5,15	244 780	3,68
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	75 091	1,18	77 379	1,16
1.9	прочие виды деятельности	34 951	0,55	44 332	0,67
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 649 778	41,76	3 135 924	47,13
2.1	Индив. предпринимателям	660 041	10,40	609 711	9,16
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	1 194 162	18,82	1 201 691	18,05
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	178 647	2,82	170 090	2,56
3.1.1	ипотечные кредиты	178 592	2,81	169 655	2,55
3.2	автокредиты	9 912	0,16	8 690	0,13
3.3	иные потребительские кредиты	986 445	15,55	999 123	15,02
3.4	прочие требов, признав.ссудами	19 158	0,30	23 188	0,35
4.	МБК	1 401 906	22,09	2 251 922	33,85
5.	Начисленные процентные доходы	54 747	0,86	50 470	0,77
6.	Итого (стр. 1+3+4+5)	6 345 446	100,00	6 653 071	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям и субъектам кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 71,7% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 41,8% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.07.2021 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства – 31,83% (на 01.01.2021 г.- 26,95%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также приходится на строительство, удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности составил 11,52% на 01.07.2021 г. и 6,12% - на 01.01.2021 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.07.2021 г. 6,49%. В портфеле кредитов физических лиц 14,96% приходится на жилищные кредиты, 0,83% - на автокредиты, 1,60% - прочие требования, признаваемые ссудами, 82,61%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.07.2021 г. и на 01.01.2021 г.

Таблица 7 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.07.2021 года

тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	1 471 812	129 488	447 365	500 743	3 796 038	6 345 446
Фактически сформированные резервы	(8 544)	(56 155)	(6 824)	(9 253)	(192 223)	(272 999)
Чистая ссудная задолженность	1 463 268	73 333	440 541	491 490	3 603 815	6 072 447

Таблица 8 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2021 года

тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	2 297 950	40 653	104 285	760 162	3 450 021	6 653 071
Фактически сформированные резервы	(7 264)	(459)	(9 061)	(44 534)	(192 085)	(253 403)
Чистая ссудная задолженность	2 290 686	40 194	95 224	715 628	3 257 936	6 399 668

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 01.07.2021 г. и на 01.01.2021 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» составили 42 235 тыс. рублей, созданный резерв – 8 869 тыс. рублей.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 9 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

тыс. рублей

	Капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости ВНОД	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2021	0	15	1 242	178 558	19 512	19 796	19 254	8 364	964	7 844	255 549
Первоначальная стоимость											
Остаток на 01 января 2021	0	100	1 242	203 919	19 512	96 745	19 254	12 639	964	12 348	366 723
Поступления	0	0	3 567	0	0	4 305	219	272	5 192	0	13 555
Выбытия	0	0	(4 305)	0	0	(2 302)	(273)	(901)	(4 859)	0	(12 640)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	339	339
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 июля 2021	0	100	504	203 919	19 512	98 748	19 200	12 010	1 297	12 687	367 977
Резервы на возможные потери											
Остаток на 01 января 2021	0	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	(8)
Начислено	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3)
Восстановлено	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Остаток на 01 июля 2021	0	(10)	0	0	0	0	0	0	0	0	(10)
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2021	0	(77)	0	(25 361)	0	(76 949)	0	(4 275)	0	(4 504)	(111 166)
Амортизационные отчисления	0	(3)	0	(1 623)	0	(2 752)	0	(1 031)	0	(2 271)	(7 680)
Выбытия	0	0	0	0	0	2 100	0	901	0	0	3 001
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 июля 2021	0	(80)	0	(26 984)	0	(77 601)	0	(4 405)	0	(6 775)	(115 845)
Остаточная стоимость на 01 июля 2021	0	10	504	176 935	19 512	21 147	19 200	7 605	1 297	5 912	252 122

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

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

По состоянию на 01.07.2021 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 176 935 тыс. рублей (70,2%).

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 10 – 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 31.12.2020.

Оценка проводилась работниками Банка.

Капитальные вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.07.2021 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.

Банком в июле 2021г. признан убыток от обесценения объектов основных средств в размере 55 228 тыс. рублей.

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 11 – 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 2021	22 037	72 733	0	94 770
Поступления	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0
Переоценка (обесценение)	0	0	0	0
Справедливая стоимость на 01 июля 2021	22 037	72 733	0	94 770

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, 30602).

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 12 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	16825	77,8	9221	27,3
Резерв по финансовым активам	0	-	0	-
Нефинансовые активы	4796	22,2	24588	72,3
в т.ч. средства и предметы труда	0	0	0	-
Резерв по нефинансовым активам	(1620)	-	(23108)	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	0	-	0	-
Итого прочих активов	21621	100,0	33809	100,0
Итого резерв по прочим активам	(1620)	-	(23108)	-
Итого чистые прочие активы	20 001	-	10 701	-

Требование по налогу на прибыль на 01.07.2021г. составило 2 519 тыс. рублей, на 01.01.2021г. - 0 тыс. рублей.

4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций

Таблица 13 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.07.2021	На 01.01.2021
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 707	16 155
Средства кредитных организаций	0	0

Привлеченный кредит Банка России по ставке 4% годовых по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства.

Разбивка средств Банка России и других кредитных организаций по срокам предоставлена ниже в таблицах 27, 28.

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

Таблица 14 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

Наименование	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 780 093	29,7	1 723 255	27,9
Срочные депозиты юридических лиц	197 339	3,3	375 077	6,1
Средства в расчетах	142	0,0	0	0,0
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	460 333	7,7	465 843	7,5
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 561 997	59,3	3 611 075	58,5
Итого средства клиентов	5 999 904	100,0	6 175 250	100,0

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на 01.07.2021 года по сравнению с данными на начало отчетного года не претерпели существенных изменений. Снижение объема срочных депозитов юридических лиц на 177 738 тыс. рублей (47,4%) 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).

В соответствии с изменениями в алгоритмы составления форм публикуемой отчетности (Указание Банка России 4927-У от 08.10.2018 года) проценты по средствам физических лиц учтены в строке 806 формы «Средства (вклады) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на отчетную дату, а также на 01.01.2021 года.

Разбивка средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по срокам предоставлена ниже в таблицах 27, 28.

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 15).

Таблица 15 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства	30766	100,0	34792	100,0
Итого прочих обязательств	30766	100,0	34792	100,0

На отчетную дату в составе прочих обязательств учтены обязательства по аренде (в связи с применением МСФО 16 «Аренда») в размере 6 208 тыс. рублей.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на отчетную дату составили 260 тыс. рублей, на начало отчетного периода – 260 тыс. рублей. Создано в отчетном периоде резервов – оценочных обязательств 0 тыс. рублей, восстановлено 0 тыс. рублей, переведено из резервов – оценочных обязательств в обязательства, подлежащие исполнению, 0 тыс. рублей.

4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.07.2021г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1791 тыс. рублей (6 158 тыс. рублей и 1791 тыс. рублей соответственно на 01.01.2021 г.)

4.12. Уставный капитал

Величина уставного капитала на 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г. составила 1 306 270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). По состоянию на 01.07.2021 г. и на 01.01.2021 г. Банк не имеет собственных долей, выкупленных у участников.

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

За 1 полугодие 2021 года Банком получена прибыль до налогообложения налогом на прибыль в 35 712 тыс. рублей, что на 21,6% выше аналогичного периода прошлого года. Чистая прибыль составила 32 932 тыс. рублей, что на 38,0% выше аналогичного показателя прошлого года.

В отчетном периоде по сравнению с соответствующим периодом прошлого года снизился объем процентных доходов на 9,4%, процентных расходов – на 21,2%, комиссионных доходов – на 3,4%, комиссионных расходов – на 6,9%. Чистые доходы по валютным операциям снизились на 6,3%. В 6,5 раз увеличился чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Объем операционных расходов (включая налоги, относимые на расходы) снизился по отношению к сравнительному периоду на 12,9%, прочих операционных доходов – на 24,4%. Расход по налогу на прибыль снизился в 2 раза.

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

В отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2021 г. отражены чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 12 143 тыс. рублей, в том числе 0 тыс. рублей – чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, 12 143 тыс. рублей – отрицательная 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 резервов в размере 20 351 тыс. рублей (в сравнительном периоде зафиксировано общее увеличение резервов на 16 639 тыс. рублей). Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Информация об убытках и восстановлении резервов

тыс. рублей

Вид актива	1 полугодие 2021			1 полугодие 2020		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 4 формы 807), в т.ч.	287405	267746	(19659)	218274	186279	(31995)
резервы на возможные потери	193827	163880	(29947)	107691	97164	(10527)
корректировки резервов на возможные потери до величины оценочных резервов	93578	103866	10288	110583	89115	(21468)
Прочие потери (строка 18 формы 807)	238203	237511	(692)	214572	229928	15356
Итого	525608	505257	(20351)	432846	416207	(16639)

5.3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы рассчитывались линейным методом.

Таблица 17 – Процентные доходы и расходы

тыс. рублей

Вид доходов/расходов	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Процентные доходы		
По кредитам и депозитам, размещенным в кредитных организациях	37827	36069
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	68034	76129
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	148464	162457
По НОСТРО-счетам, вексям, учтенным в кредитных организациях	472	15128
От вложений в ценные бумаги	17769	11211
Итого процентных доходов	272566	300994
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	251	779
По срочным депозитам юридических лиц	6061	9035
По срочным вкладам физических лиц	91013	116839
По текущим/расчетным счетам	9056	8247
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	216	327
Итого процентных расходов	106597	135227

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 18 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	18 002	17 294
Комиссия по выданным гарантиям	15 916	21 842
Прочие комиссии	26 035	22 925
Итого комиссионных доходов	59953	62 061
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1753	1 657
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	375	332
Прочее	753	1 106
Итого комиссионных расходов	2881	3 095

5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Таблица 19 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

	тыс. рублей	
	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	415	349
От выбытия (реализации) имущества	11	22
<i>в т. ч. От выбытия основных средств</i>	8	0
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	1806	977
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Прочее	4 478	7 526
Итого прочих операционных доходов	6 710	8 874
Операционные расходы		
Расходы на персонал	106209	98 869
Амортизация основных средств	7680	7 100
Расходы, связанные с содержанием имущества	7519	6 640
Расходы, связанные с выбытием имущества	202	0
<i>в т. ч. с выбытием основных средств</i>	202	0
Расходы от выбытия имущества (предметов труда), полученного по договорам отступного, залога:	0	30 805
Охрана	2 295	2 733
Реклама	698	1 176
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 699	2 668
Аудит	342	333
Страхование	9 657	14 185
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 171	2 760
Прочее	21 209	20 736
Итого операционных расходов	163 681	188 005

Данные за 1 полугодие 2020 года приведены в сопоставимый вид (налоги, относимые на расходы, перенесены в состав операционных расходов).

5.6. Расход (возмещение) по налогу на прибыль и чистая прибыль

Расход по налогу на прибыль в отчетном периоде составил 2 780 тыс. рублей, за 1 полугодие 2020 года - 5 496 тыс. рублей. Налоги, относимые на расходы, включены в состав операционных расходов в размере 5 171 тыс. рублей и 2 760 тыс. рублей за отчетный и сопоставимый период соответственно.

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

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за 1 полугодие 2021 года (включая долгосрочные вознаграждения, подарки, страхование работников, материальную помощь, разные компенсации) составил 81 986 тыс. рублей, за 1 полугодие 2020 года – 76 270 тыс. рублей. Списочная численность работников Банка составляла на 01.07.2021г. 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 01.07.2021г. и на 01.01.2021 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 2 635 тыс. рублей и 2 658 тыс. рублей соответственно. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью.

По состоянию на 01.01.2021 из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 4 767 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 48 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату все остатки на корсчетах классифицированы по первой категории качества.

Кроме того на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. из состава денежных средств и их эквивалентов исключен неснижаемый остаток на корсчете в размере 50 тыс. рублей, который может быть использован для завершения расчетов клиентов по платежной системе «МИР».

Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на отчетную дату составила 593 031 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2021 г. величина денежных средств и их эквивалентов составляла 477 209 тыс. рублей.

Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде, выделены в отдельную строку в составе финансовой деятельности. Данные сравнительного периода приведены в сопоставимый вид.

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 01.07.2021 года составила 1 536 815 тыс. рублей (на 01.01.2021 года – 1 519 666 тыс. рублей).

В расчет источников капитала Банка по состоянию на 01.07.2021 года включен уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей), прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 176 тыс. рублей), резервный фонд (13 375 тыс. рублей), подтвержденная независимыми аудиторами нераспределенная прибыль (194 419 тыс. рублей за минусом ее распределения: в резервный фонд – 1 578 тыс. рублей, на выплату дивидендов 15 783 тыс. рублей) и прибыль за 1 полугодие 2021г. 32 932 тыс. рублей. В отчетном периоде произвели списание фонда переоценки при выбытии основных средств на счет нераспределенной прибыли в размере 4 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 2020 год, а также Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, на 01.01.2021 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, Н25 - 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 (включая остаточный риск) 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 4 и 6.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблицах 7 и 8.

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 20.

Общий объем просроченной задолженности с учетом начисленных процентов на 01.07.2021 г. составил 115 122 тыс. рублей или 1.8% совокупного кредитного портфеля. За 1 полугодие 2021 года объем просроченной задолженности снизился на 3 348 тыс. рублей.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 58,1%, на кредиты физических лиц – 22,1%, на активы с рассрочкой платежа – 8,2%, на процентные доходы – 4,8%, на неустойки (пени, штрафы) – 6,8%.

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

Таблица 20 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.07.21	01.01.21	Темп роста, %	Абс. Прирост
Кредиты	6 216 128	6 522 176	95,3	(306 048)
в т.ч. просроченные	92 332	96 205	96,0	(3873)
Удельный вес просроченной задолженности	1,5	1,5	100,7	0,0
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 639 218	3 092 281	117,7	546 937
из них просроченные	66 908	72 043	92,9	(5 135)
Удельный вес просроченной задолженности	1,8	2,3	78,9	(0,5)
Кредиты физических лиц и права требования	1 175 004	1 177 903	99,8	(2 899)
из них просроченные	25 424	24 162	105,2	1 262
Удельный вес просроченной задолженности	2,2	2,1	105,5	0,1
МБК	1 401 906	2 251 992	62,3	(850 086)
из них просроченные	0	0	0,0	0
Удельный вес просроченной задолженности	0	0	0,0	0
Активы, проданные с рассрочкой платежа	74 571	80 425	92,7	(5 854)
В т.ч. просроченная задолженность	9 388	10 252	91,6	(864)
Удельный вес просроченной задолженности	12,6	12,7	98,8	(0,2)

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

Таблица 21 – Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

N п/ п	Наименование актива	На 01.07.2021 г.								Корректиро вка 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.:	6290699	109933	4835	1815	661	102622	305918	256855	4929
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6216128	100545	4835	1815	661	93234	268618	229928	20926
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предо- ставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	74571	9388	0	0	0	9388	37300	26927	-15997
2	Иные финансовые активы	54747	13970	80	57	21	13812	16144	16144	-537
3	Итого:	6345446	123903	4915	1872	682	116434	322062	272999	4392

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2021 г.								Корректиро вка 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.:	6602601	108171	1015	4110	1428	101618	273386	208464	14610
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6522176	97919	1015	4110	1428	91366	231493	176944	30813
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предо- ставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	80425	10252	0	0	0	10252	41773	31400	-16203
	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	120	120	0
2	Начисленные доходы	50470	12013	17	271	65	11660	41773	30513	-184
3	Итого:	6653071	120184	1032	4381	1493	113278	315159	238977	14426

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

Таблица 22 – Структура финансовых активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	Судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	
	На 01.07.2021	На 01.01.2021
1 категория	2 389 963	3 202 271
2 категория	3 494 405	2 948 508
3 категория	216 248	275 476
4 категория	123 145	114 287
5 категория	121 685	112 529
Всего	6 345 446	6 653 071

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. судной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 92,7 % (на 01.01.2021 г. – 92,5%). Удельный вес на конец отчетного период активов 3-ей категории качества - 3,4% (на конец предыдущего периода - 4,1%).

Размер расчетного резерва на возможные потери без учета обеспечения по активам на 01.07.2021 г. составил 339 563 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 279 083 тыс. рублей (на 01.01.2021г. 346 655 тыс. рублей и 264 526 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 16.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.07.2021 г. 380 тыс. рублей или 0,01% 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 01.07.2021 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 23 352 тыс. рублей, второй категории – 2 313 834 тыс. рублей (на 01.01.2021 г. – 24 667 тыс. рублей и 2 693 696 тыс. рублей соответственно).

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

Таблица 23 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения*

	01.07.2021		01.01.2021	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 327 136	20,91%	1 255 316	18.87%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 881 381	29,65%	1 733 973	26.06%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	10 601	0,17%	10 606	0.16%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	292 422	4,61%	180 333	2.71%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	948 736	14,95%	950 346	14.28%
Ссуды с иным обеспечением	658	0,01%	131	0,00%
МБК	1 906	0,03%	551 992	8.30%
Депозит размещенный в БАНКЕ РОССИИ	1 400 000	22,06%	1 700 193	25.55%
Необеспеченные ссуды	482 606	7.61%	270 181	4.06%
Объем задолженности, всего	6 345 446	100%	6 653 071	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. 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 01.07.2021 года 7 964 311 тыс. рублей (на 01.01.2021 г. 7 553 389 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям. Учтенный размер риска концентрации в части кредитного риска составил на отчетную дату 109 591 тыс. рублей (на 01.01.2021 г. 103 425 тыс. рублей).

Рыночный риск

В составе рыночного риска в отчетном периоде выделялись валютный, процентный, фондовый, товарный.

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, товарный).

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, товарный) 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 (аналогично регулятивным подходам) составил на 01.07.2021г. 441 486 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 418 161 тыс. рублей).

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 24 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 24 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0700	0,0544
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0144	0,0242
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0430	0,0059

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 441 486 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 25 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	2,73	2,47
Фактическая маржа, %	5,01	4,40

Таблица 26 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.07.2021 г.

тыс. рублей

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	17641,91
-200	(17641,91)
+400	35283,82
-400	(35283,82)

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.

Товарный риск

Товарный риск - это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. В отчетном периоде активы, подверженные товарному риску отсутствовали.

Операционный риск

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности. В отчетном периоде понимался как риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются 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 потерях, 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.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей. Уровень операционного риска по итогам отчетного периода в системе оценки банковских рисков признан высоким. События, влияющие на финансовую устойчивость банка, в отчетном периоде отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) 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, по состоянию на 01.07.2021 составил 882 038 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 470 420 тыс. рублей.

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.

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 01.07.2021 года 92 548 тыс. рублей (на 01.01.2021 г. – 90 450 тыс. рублей). Снижение величины риска ликвидности обусловлено как удешевлением стоимости привлечения ресурсов, так и снижением величины текущих обязательств Банка.

Распределение финансовых активов по срокам погашения, представлены в таблицах 7 и 8.

Таблица 27 - Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств на 01.07.2021
тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до погашения					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Средства Банка России	7	0	0	1 700	0	1 707
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 366 242	591 094	807 623	886 423	1 348 522	5 999 904

Таблица 28 - Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств на 01.01.2021
тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до погашения					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Средства Банка России	19	0	757	12 551	2 828	16 155
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 607 126	575 884	342 642	1 416 160	1 233 438	6 175 250

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.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации по итогам отчетного периода в системе оценки банковских рисков признан повышенным.

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.

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 отчетного периода 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.

Уровень регуляторного риска по итогам отчетного периода в системе оценки банковских рисков 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 и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 г. №199-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. №511-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 01.07.2021 г. составил 9 489 974 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 16,08% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска по итогам отчетного периода в системе оценки банковских рисков признан повышенным. События, влияющие на финансовую устойчивость банка, в отчетном периоде отсутствовали.

Плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков соблюдаются.

Информация об управлении капиталом

Плановый (целевой) уровень капитала и плановая структура капитала в отчетном периоде соблюдались. Установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) соблюдались.

В течение отчетного периода 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 01.07.2021 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 01.07.2021 года 33 366 тыс. рублей. Решения по операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимает Наблюдательный совет Банка.

Таблица 29 – 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 01.07.2021 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	16447	4031	13244	33722
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	2762	1020	49	3831
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	16	78	330
Средства клиентов	2791	2820	284383	289994
Прочие обязательства	0	18	65	83
Выданные гарантии и поручительства	0	0	5246	5246
II Доходы и расходы за 1 полугодие 2021 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	620	132	501	1253
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	620	132	501	1253
Процентные расходы всего, в т.ч.:	3	54	8301	8358
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3	54	8301	8358
Дивиденды	0	0	15783	15783

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 01.01.2021 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	16145	4733	12800	33678
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	2586	1051	376	4013
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	182	20	87	289
Средства клиентов	1414	1385	360082	362881
Прочие обязательства	0	2	59	61
Выданные гарантии и поручительства	0	0	5246	5246
II Доходы и расходы за 1 полугодие 2020 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	943	204	336	1483
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	943	204	336	1483
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	64	5123	5187
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	64	5123	5187
Дивиденды	0	0	3443	3443

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 30 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Тыс. рублей

Виды выплат	1 полугодие 2021г. (5 человек)	1 полугодие 2020г. (5 человек)
Краткосрочные вознаграждения	9886	8750
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	83

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 2021 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- существенное повышение доходности и рентабельности деятельности;
- поддержание деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- увеличение кредитного портфеля Банка на 8% при сохранении его качества;
- поддержка малого и среднего бизнеса посредством участия в различных федеральных, региональных и собственных программах льготного кредитования;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программы;
- дальнейшее расширение ипотечного кредитования;
- развитие потребительского кредитования, в том числе посредством сотрудничества с банковскими платежными агентами;
- расширение и укрепление своих позиций на рынке банковских гарантий
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики.

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.

ВРИО председателя Правления

Главный бухгалтер

09.08.2021



Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева