

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 9 месяцев 2020 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.....	3
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	12
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	15
5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы.....	16
5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль.....	16
5.7. Информация о расходах на вознаграждения работникам, а также на исследования и разработки	16
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	16
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	26
11. Перспективы развития Банка.....	26

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 2020 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, 3 филиала банков и 635 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 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 2020 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 730 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.10.2020 года составила 64 989 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 38 954 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 2019 год, за исключением подготовленных изменений в Учетную политику на 2020 год в части учета договоров аренды в соответствии с Положением Банка России 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и с МСФО 16 «Аренда».

Если Банк выступает в роли арендатора, в отчете о финансовом положении признаются активы в форме права пользования и обязательства по аренде. На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. Дисконтирование осуществляется по предполагаемому сроку использования.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования определяется в соответствии с п. 24 МСФО 16 «Аренда».

Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования амортизируются с даты начала аренды до более ранней из дат: даты окончания срока полезного использования или даты окончания срока аренды.

Начисление арендной платы и отражение на доходах в бухгалтерском учете осуществляется ежемесячно в последний рабочий день соответствующего месяца либо в день окончания (расторжения) договора аренды.

Банк и Группа не применяет требования стандарта МСФО 16 «Аренда» в отношении:

- краткосрочной аренды с предполагаемым сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью.

При первом применении МСФО 16 «Аренда» активы в форме права пользования составили 12 349 тыс. рублей, обязательства по аренде – 12 544 тыс. рублей, совокупный отрицательный эффект, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет, составил 195 тыс. рублей.

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 01.10.2020г. и на 01.01.2020г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.10.2020					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Японская иена
Денежные средства	100449	38284	15653	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	209207	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	10455	78337	4469	11124	3	28
Итого	320111	116621	20122	11124	3	28
Итого, %	68,4	24,9	4,3	2,4	0,0	0,0
Всего	468009					

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.01.2020					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Японская иена
Денежные средства	72302	46281	16697	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	163569	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	14454	61508	15244	13	5570	0
Итого	250325	107789	31941	13	5570	0
Итого, %	63,3	27,2	8,1	0,0	1,4	0
Всего	395638					

На 01.10.2020 г. 33,0% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 44,7% - размещено в ЦБ РФ, 22,3% - в кредитных организациях, в том числе 7,7% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (34,2%, 41,3%, 24,5% и 14,5% соответственно на 01.01.2020 г.).

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.10.2020 г. исключены:

- обязательные резервы в Банке России в размере 40 303 тыс. рублей;
- остаток на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 3 791 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 38 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 2 745 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 01.10.2020 г. по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены облигации российских организаций, не являющихся кредитными организациями, номинированные в валюте РФ, в размерах: 63 124 тыс. рублей (сроки обращения 08.07.2019-04.07.2022, величина купонного дохода 9,2% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA), 40 866 тыс. рублей (сроки обращения 31.07.2020-26.07.2024, величина купонного дохода 7,15% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA), 52 084 тыс. рублей (сроки обращения 07.08.2018-03.08.2021, величина купонного дохода 9,85% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA), 50 009 тыс. рублей (сроки обращения 30.06.2020-24.06.2025, величина купонного дохода 6,6% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA). Вложения в облигации российских кредитных организаций, номинированные в валюте РФ, составили 52 214 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 51 813 тыс. рублей (сроки обращения 28.10.2015 – 18.08.2021, купонный доход 7,50%) и 52 155 тыс. рублей (сроки обращения 31.12.2014 – 29.01.2025, купонный доход 9,12%). Справедливая стоимость определена на основании котировок активного рынка.

На 01.01.2020 г. по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены облигации российских организаций, не являющихся кредитными организациями, номинированные в валюте РФ, в размерах: 75 477 тыс. рублей (сроки обращения 08.07.2019-04.07.2022, величина купонного дохода 9,2% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA), 54 424 тыс. рублей (сроки обращения 07.08.2018-03.08.2021, величина купонного дохода 9,85% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA). Вложения в облигации российских кредитных организаций, номинированные в валюте РФ, составили 53 135 тыс. рублей (сроки обращения 03.07.2018-02.02.2022, величина купонного дохода 7,6% годовых, рейтинг эмитента от Fitch Ratings – (BBB-). Также в данной строке учтены ОФЗ в валюте РФ в размере 52 823 тыс. рублей (сроки обращения 28.10.2015 – 18.08.2021, купонный доход 7,50%) и 54 867 тыс. рублей (сроки обращения 31.12.2014 – 29.01.2025, купонный доход 9,12%). Справедливая стоимость определена на основании котировок активного рынка.

Также по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 01.10.2020г. и 01.01.2020г. учтены чистые вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции АО «АЖИК»), в размере 0 тыс. рублей (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 01.01.2020 г. 6 971 443 тыс. рублей, на 01.10.2020 г. – 6 665 790 тыс. рублей. Фактически сформированный оценочный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2020 г. 216 774 тыс. рублей, на 01.10.2020г. – 268 176 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов на 01.01.2020 г. составила 6 754 669 тыс. рублей, на 01.10.2020 г. – 6 397 614 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.10.2020		01.01.2020		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	6 665 790	100,0	6 971 443	100,0	95,6	-305 653
Кредиты	6 508 482	97,6	6 758 544	96,9	96,3	-250 062
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 279 711	49,2	3 120 881	44,8	105,1	158 830
Кредиты физических лиц	1 176 828	17,7	1 235 990	17,7	95,2	-59 162
МБК	2 051 943	30,8	2 401 673	34,5	85,4	-349 730
Активы, проданные с рассрочкой платежа	110 742	1,7	163 459	2,3	67,7	-52 717
Начисленные процентные доходы	46 566	0,7	49 440	0,7	94,2	-2 874

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.10.2020г. 340 511 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 297 429 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года		9 месяцев 2019 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	230988	-14214	211349	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	25994	25408	59628	1894
на 1 июля	256982	11194	270977	1894
физических лиц				
на 1 января	73151	-35683	59089	
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	1346	3652	90395	-32900
на 1 июля	74497	-32031	149484	-32900
юридических лиц				
на 1 января	157837	21469	152260	
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	24648	21756	-80767	34794
на 1 июля	182485	43225	71493	34794
МБК				
на 1 января	0	0	0	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	0	0	50000	0
на 1 июля	0	0	50000	0

За 9 месяцев 2020 года при выбытии финансовых активов на счет реализации (612) были списаны ранее созданные резервы на возможные потери, а также корректировки, увеличивающие резервы на возможные потери до размера оценочных резервов, в размере 159 тыс. За счет резерва списана ссудная и приравненная к ней задолженность в размере 3 956 тыс. рублей.

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 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
		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:	3 366 271	50,50	3 258 250	46,74
1.1	добыча полезных ископаемых	32 447	0,49	36 751	0,53
1.2	обрабатывающие производства	448 820	6,73	523 761	7,51
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 842	1,08	60 619	0,87
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 769 645	26,55	1 635 288	23,46
1.5	строительство	598 287	8,98	549 456	7,88
1.6	транспорт и связь	21 327	0,32	29 523	0,42
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	285 751	4,29	268 162	3,85
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	103 626	1,55	125 969	1,81
1.9	прочие виды деятельности	34 526	0,52	28 721	0,41
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 413 112	36,20	2 689 667	38,58
2.1	Индив. предпринимателям	646 563	9,70	560 969	8,05
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	1 201 010	18,02	1 262 080	18,10
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	151 908	2,28	162 496	2,33
3.1.1	ипотечные кредиты	151 309	2,27	159 802	2,29
3.2	автокредиты	10 119	0,15	10 916	0,16
3.3	иные потребительские кредиты	1 013 341	15,20	1 061 118	15,22
3.4	прочие требов, признав.ссудами	25 642	0,38	27 550	0,40
4.	МБК	2 051 943	30,78	2 401 673	34,45
5.	Начисленные процентные доходы	46 566	0,70	49 440	0,71
6.	Итого (стр. 1+3+4+5)	6 665 790	100,00	6 971 443	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 36,2% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.10.2020 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства - 26,55% (на 01.01.2020 г.- 23,46%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также приходится на строительство, удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности составил 8,98% на 01.10.2020 г. и 7,88% - на 01.01.2020 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.10.2020 г. 6,73%. В портфеле кредитов физических лиц 12,65% приходится на жилищные кредиты, 0,84% - на автокредиты, 2,14% - прочие требования, признаваемые ссудами, 84,37%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.10.2020 г. и на 01.01.2020 г.

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.10.2020 года

тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	2 154 762	247 182	199 980	545 435	3 518 431	6 665 790
Фактически сформированные резервы	10 441	2 695	24 763	35 869	194 408	268 176
Чистая ссудная задолженность	2 144 321	244 487	175 217	509 566	3 324 023	6 397 614

Таблица 6 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2020 года

тыс. рублей

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

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 01.10.2020 г. и на 01.01.2020 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 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	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 2020	0	22	1 636	186 901	19 512	22 464	19 200	1 536	1 330	0	252 601
Первоначальная стоимость											
Остаток на 01 января 2020	0	100	1 636	209 302	19 512	94 685	19 200	4 981	1 330	0	350 746
Поступления	0	0	2 538	0	0	1 884	1 434	1 484	6 323	12 544	26 207
Выбытия	0	0	(1 882)	0	0	(300)	(1 434)	(2)	(6 341)	(196)	(10 155)
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 2020	0	100	2 292	209 302	19 512	96 269	19 200	6 463	1 312	12 348	366 798
Резервы на возможные потери											
Остаток на 01 января 2020	0	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	(6)
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 2020	0	(9)	0	0	0	0	0	0	0	0	(9)
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2020	0	(72)	0	(22 401)	0	(72 221)	0	(3 445)	0	0	(98 139)
Амортизационные отчисления	0	(3)	0	(2 515)	0	(4 259)	0	(585)	0	(3 372)	(10 734)
Выбытия	0	0	0	0	0	300	0	2	0	0	302
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 октября 2020	0	(75)	0	(24 916)	0	(76 180)	0	(4 028)	0	(3 372)	(108 571)
Остаточная стоимость на 01 октября 2020	0	16	2 292	184 386	19 512	20 089	19 200	2 435	1 312	8 976	258 218

«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 01.10.2020 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 184 386 тыс. рублей (71,4%).

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;

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

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

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

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

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

Таблица 8 – Сроки полезного использования объектов основных средств

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

Срок полезного использования недвижимости ВНОД устанавливается комиссией.

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

Дата проведения и отражения в бухгалтерском учете последней переоценки 31.12.2019.

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

Капитальные вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.10.2020 в сумме 19 200 тыс. рублей представлены лицензиями на программное обеспечение (ПО) для учета и отражения банковских операций, приобретенными Банком в 2016 году, и расходами на выполнение работ по внедрению указанного ПО.

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

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

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Таблица 9 – Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	Объекты недвижимости, предназначенные для продажи	Земля, предназначенная для продажи	Прочие активы, предназначенные для продажи	Итого
Справедливая стоимость на 01 января 2020	24 857	135 544	0	160 401
Поступления	0	0	0	0
Выбытия	(1 800)	0	0	(1 800)
Переоценка (обесценение)	0	0	0	0
Справедливая стоимость на 01 октября 2020	23 057	135 544	0	158 601

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 10 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	20485	43,9	11291	16,5
Резерв по финансовым активам	0	-	0	-
Нефинансовые активы	26153	56,1	56957	83,5
в т.ч. средства и предметы труда	0	0	36222	53,1
Резерв по нефинансовым активам	23275	-	45223	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	0	-	26387	-
Итого прочих активов	46638	100,0	68248	100,0
Итого резерв по прочим активам	23275	-	45223	-
Итого чистые прочие активы	23 363	-	23 025	-

В течение отчетного периода осуществлена реализация непрофильных активов, учтенных в составе прочих активов, балансовой стоимостью 35 893 тыс. рублей, резервов по ним восстановлено в размере 26 387 тыс. рублей.

Требование по налогу на прибыль на 01.10.2020г. составило 0 тыс. рублей, на 01.01.2020г. - 3 423 тыс. рублей.

4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций

Таблица 11 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19 399	35 837

Средства кредитных организаций	0	0
--------------------------------	---	---

Привлеченный кредит Банка России по ставке 2,25% и 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 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 01.10.2020		На 01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 739 803	28,3	1 598 157	25,0
Срочные депозиты юридических лиц	352 729	5,7	744 756	11,6
Средства в расчетах	244	0,0	0	0,0
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	458 607	7,5	330 710	5,2
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 595 419	58,5	3 717 418	58,2
Итого средства клиентов	6 146 802	100,0	6 391 041	100,0

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на 01.10.2020 года по сравнению с данными на начало отчетного года не претерпели существенных изменений. Снижение объема срочных депозитов юридических лиц на 392 027 тыс. рублей (52,6%) 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 01.10.2020		На 01.01.2020	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства	28823	100,0	28122	100,0
Итого прочих обязательств	28823	100,0	28122	100,0

На отчетную дату в составе прочих обязательств учтены обязательства по аренде (в связи с применением МСФО 16 «Аренда») в размере 9 282 тыс. рублей.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на отчетную дату составили 260 тыс. рублей, на начало отчетного периода – 0 тыс. рублей. Создано в отчетном периоде резервов – оценочных обязательств 260 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 01.10.2020г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1791 тыс. рублей (1 070 тыс. рублей и 1791 тыс. рублей соответственно на 01.01.2020 г.)

4.12. Уставный капитал

Величина уставного капитала на 01.10.2020 г. и 01.01.2020 г. составила 1 306 270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). По состоянию на 01.10.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк имеет собственные доли, выкупленные у участников, действительной стоимостью 12 тыс. рублей.

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

За 9 месяцев 2020 года Банком получена прибыль до налогообложения в 58 127 тыс. рублей, что на 20,1% выше аналогичного периода прошлого года. Чистая прибыль составила 42 163 тыс. рублей, что на 27,7% выше аналогичного показателя прошлого года.

В отчетном периоде по сравнению с соответствующим периодом прошлого года снизился объем процентных доходов на 1,9%, процентных расходов – на 7,4%, комиссионных расходов – на 6,1%. Объем комиссионных доходов увеличился на 13,2% по сравнению с 9 месяцами 2019 года. Чистые доходы по валютным операциям снизились на 10,1%. Чистые расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период составили 3 152 тыс. рублей, в сравнительном периоде зафиксирован чистый доход – 7 610 тыс. рублей. Объем операционных расходов увеличился по отношению к сравнительному периоду на 14,4%, что связано со сделкой по реализации непрофильных активов, носящей разовый характер. В 1,8 раза уменьшились прочие операционные доходы. Расход по налогам увеличился на 3,6%.

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 2020 г. отражены чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 3 152 тыс. рублей, в том числе 0 тыс. рублей – чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, 3 152 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 47 202 тыс. рублей (в сравнительном периоде зафиксировано общее увеличение резервов 91 146 тыс. рублей). Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Информация об убытках и восстановлении резервов

тыс. рублей

Вид актива	9 месяцев 2020 года			9 месяцев 2019 года		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 4 формы 807), в т.ч.	325718	270164	-55554	696416	624904	-71512
резервы на возможные потери	179942	149217	-30725	290590	226356	-64234
корректировок и резервов на возможные потери до величины оценочных резервов	145776	120947	-24829	405826	398548	-7278

Прочие потери (строка 18 формы 807)	252312	260664	8352	244273	224639	-19634
Итого	578030	530828	-47202	940689	849543	-91146

Существенное восстановление резервов по прочим потерям осуществлено в результате реализации непрофильных активов (предметов труда, полученных по договорам отступного).

5.3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы рассчитывались линейным методом.

Таблица 15 – Процентные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
Процентные доходы		
По кредитам и депозитам, размещенным в кредитных организациях	46001	38779
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	112665	111325
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	245880	258986
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
По НОСТРО-счетам, вексям, учтенным в кредитных организациях	22127	27043
От вложений в ценные бумаги	17940	17298
Итого процентных доходов	444613	453431
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	979	5728
По срочным депозитам юридических лиц	11920	9569
По срочным вкладам физических лиц	169936	173646
По текущим/расчетным счетам	11517	21410
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	478	102
Итого процентных расходов	194830	210455

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 16 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	27 495	29 382
Комиссия по выданным гарантиям	34 117	21 216
Прочие комиссии	35 791	35 474
Итого комиссионных доходов	97 403	86 072
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 619	2 810
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	493	469
Прочее	1 589	1 730
Итого комиссионных расходов	4 701	5 009

5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Таблица 17 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	668	591
От выбытия (реализации) имущества	23	624
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	1449	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Прочее	10318	21314
Итого прочих операционных доходов	12458	22529
Операционные расходы		
Расходы на персонал	142936	140363
Амортизация основных средств	10734	6933
Расходы, связанные с содержанием имущества	9633	10468
Расходы от выбытия имущества (предметов труда), полученного по договорам отступного, залога:	30805	0
Охрана	4016	4125
Реклама	1415	1575
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4246	3772
Аудит	371	352
Страхование	16618	17927
Прочее	29507	33352
Итого операционных расходов	250281	218867

5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль

Расход по налогу на прибыль в отчетном периоде составил 11 813 тыс. рублей, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, - 4 151 тыс. рублей (за сопоставимый период – 11 131 тыс. рублей и 4 275 тыс. рублей соответственно).

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

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за 9 месяцев 2020 года (включая долгосрочные вознаграждения, подарки, страхование работников, материальную помощь, разные компенсации) составил 110 479 тыс. рублей, за 9 месяцев 2019 года – 108 378 тыс. рублей. Списочная численность работников Банка составляла на 01.10.2020г. 286 человек.

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2020г. и на 01.01.2020 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 2 745 тыс. рублей и 2 479 тыс. рублей соответственно. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью.

Также по состоянию на 01.10.2020г. из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 3 791 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 38 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 164 тыс. рублей, резерв по ним - 2 тыс. рублей.

Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на отчетную дату составила 468 009 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 г. величина денежных средств и их эквивалентов составляла 395 638 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 01.10.2020 года составила 1 530 252 тыс. рублей (на 01.01.2020 года – 1 491 727 тыс. рублей).

В расчет источников капитала Банка по состоянию на 01.10.2020 года включен уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей за минусом выкупленной доли участника в размере 12 тыс. рублей), прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 180 тыс. рублей), резервный фонд (11 797 тыс. рублей), подтвержденная независимыми аудиторами нераспределенная прибыль (167 181 тыс. рублей за минусом ее распределения: в резервный фонд – 689 тыс. рублей, на выплату дивидендов 3 443 тыс. рублей и за минусом 195 тыс. рублей, отраженных в январе 2020г. на счете 10801 в связи с изменениями по учету аренды - эффект от применения МСФО16) и прибыль за 9 месяцев 2020 года (42 163 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 2019 год, а также Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, на 01.01.2020, 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 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 01.10.2020 г. составил 114 937 тыс. рублей или 1.7% совокупного кредитного портфеля. За 9 месяцев 2020 года объем просроченной задолженности увеличился на 4 404 тыс. рублей. Существенных изменений в структуре просроченной задолженности на произошло.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 63,6%, на кредиты физических лиц – 20,2%, на активы с рассрочкой платежа – 11,3%, на процентные доходы – 4,9%.

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	01.10.20	01.01.20	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	6 665 790	6 971 443	95,6	-305 653
в т.ч. просроченная задолженность	114 937	110 533	104,0	4 404
Удельный вес просроченной задолженности	1,7	1,6	108,8	0,1
Кредиты	6 508 482	6 758 544	96,3	-250 062
в т.ч. просроченные	96 234	95 376	100,9	858
Удельный вес просроченной задолженности	1,5	1,4	104,8	0,1
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 279 711	3 120 881	105,1	158 830
из них просроченные	73 010	76 231	95,8	-3 221
Удельный вес просроченной задолженности	2,2	2,4	91,1	-0,2
МБК	2 051 943	2 401 673	85,4	-349 730
в т.ч. просроченные	0	0	0,0	0,0
Удельный вес просроченной задолженности	0	0	0,0	0,0
Кредиты физических лиц и права требования	1 176 828	1 235 990	95,2	-59 162
из них просроченные	23 224	19 145	121,3	4 079
Удельный вес просроченной задолженности	2,0	1,5	127,4	0,4
Активы, проданные с рассрочкой платежа	110 742	163 459	67,7	-52 717
В т.ч. просроченная задолженность	13 031	9 324	139,8	3 707
Удельный вес просроченной задолженности	11,8	5,7	206,3	6
Начисленные процентные доходы	46 566	49 440	94,2	-2 874
в т.ч. просроченные процентные доходы	5 672	5 833	97,2	-161
Удельный вес просроченной задолженности	12,2	11,8	103,2	0,4

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 01.10.2020 г.								Корректировка резерва на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые убытки
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт	
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
1	Ссуды всего, в т.ч.:	6619224	117149	2093	941	3220	110895	333292	249763	11144
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6506520	102656	2093	941	3220	96402	282787	214511	28324
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1962	1962	0	0	0	1962	1962	1962	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	110742	12531	0	0	0	12531	48543	33290	-17180
2	Иные финансовые активы	46566	5754	38	31	98	5587	7219	7219	50
3	Итого:	6665790	122903	2131	972	3318	116482	340511	256982	11194

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2020 г.								Корректировка резерва на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые убытки
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки			Расч	Факт		
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней			Свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
1	Ссуды всего, в т.ч.:	6922003	131072	3888	13211	26413	87560	290298	209643	14269
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6759043	118541	3888	13211	18152	83290	249403	177219	28936
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2076	0	0	0	0	0	21	21	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	160884	12531	0	0	8261	4270	40874	32403	-14667
2	Иные финансовые активы	49440	6185	63	452	677	4993	7131	7131	-55
3	Итого:	6971443	137257	3951	13663	27090	92553	297429	216774	14214

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 01.10.2020	На 01.01.2020
1 категория	2 859 426	3 200 516
2 категория	3 161 168	3 278 453
3 категория	456 022	335 616
4 категория	68 617	20 405
5 категория	120 557	136 453
Всего	6 665 790	6 971 443

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 90,32 % (на 01.01.2020 г. – 92,94%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 6,84% (на конец предыдущего периода - 4,81%).

Размер расчетного резерва на возможные потери без учета обеспечения по активам на 01.10.2020 г. составил 340 511 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 237 074 тыс. рублей (на 01.01.2020г. 297 429 тыс. рублей и 216 774 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 01.10.2020 г. 1 257 тыс. рублей или 0,02% 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 01.10.2020 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 21 100 тыс. рублей, второй категории – 2 976 466 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. – 21 899 тыс. рублей и 2 799 435 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*

	01.10.2020		тыс. рублей 01.01.2020	
		%		%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 320 899	19,82%	1 585 646	22,74%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 854 263	27,82%	1 784 266	25,59%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	12 375	0,19%	12 383	0,18%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	149 431	2,24%	98 905	1,42%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	981 480	14,72%	904 213	12,97%
Ссуды с иным обеспечением	221	0,00%	882	0,01%
МБК	901 943	13,53%	501 679	7,20%
Депозит размещенный в БАНКЕ РОССИИ	1 150 000	17,25%	1 900 310	27,26%
Необеспеченные ссуды	295 178	4,43%	183 158	2,63%
Объем задолженности, всего	6 665 790	100%	6 971 443	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 01.10.2020 года 8 643 022 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. 8 046 069 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям. Учтенный размер риска концентрации в части кредитного риска составил на отчетную дату 113 736 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. 103 795 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 01.10.2020г. 328 093 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 245 894 тыс. рублей). Существенный рост (на 33,4%) рыночного риска объясняется увеличением торгового портфеля долговых ценных бумаг.

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 2020	9 месяцев 2019
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0544	0,0235
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0205	0,0088
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0055	0,0048

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 328 093 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 01.10.2020	На 01.01.2020
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	2,41	2,55
Фактическая маржа, %	4,54	4,53

Таблица 24 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.10.2020 г.

тыс. рублей

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	28349,56
-200	-28349,56
+400	56699,12
-400	-56699,12

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. 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 0,04%, объем исправительных проводок – 0,00% от капитала Банка (в сравнительном периоде - 0,05% и 0,00% 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 115,3 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 26 тыс. рублей).

Прочие финансовые потери, в том числе от реализации (выбытия) непрофильных активов в отчетном периоде составили 4 512,0 тыс. рублей (в сравнительном периоде отсутствовали).

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происшедшие 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.

Уровень операционного риска по системе показателей Банка оценивался в отчетном периоде как низкий.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также учтенный в требованиях к капиталу по внутренней методике Банка, по состоянию на 01.10.2020 составил 812 250 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 433 200 тыс. рублей.

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 01.10.2020 года 89 224 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. – 113 984 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 5 и 6.

Таблица 25 - Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств на 01.10.2020 тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до погашения					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Средства Банка России	0	0	0	1 135	18 264	19 399
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 617 144	553 793	716 978	903 690	1 355 197	6 146 802

Таблица 26 - Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств на 01.01.2020 тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до погашения					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Средства Банка России	68	0	3 101	32 668	0	35 837
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 508 362	422 693	500 907	1 157 037	1 802 042	6 391 041

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок

при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

По итогам оценки уровня правового и риска потери деловой репутации превышение сигнальных значений (критических величин) показателей не установлено. Уровень правового риска и риска потери деловой репутации по системе показателей Банка оценивался в отчетном периоде низкий.

Стратегический риск

Под стратегическим риском Банк понимал риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка. Управление риском осуществляется на основе разработки и утверждения стратегии развития Банка на долгосрочную перспективу. В отчетном периоде Банк работал на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 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. По итогам 1 квартала 2020 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивается как повышенный, по итогам 2 квартала 2020 года – как низкий, по итогам 3 квартала 2020г. – как приемлемый.

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 01.10.2020 г. составил 9 986 325 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 15,51% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска - низкий.

Плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков в целом 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 01.10.2020 года составила 42 235 тыс. рублей (дочерняя организация ООО «Краевая лизинговая компания»), резерв создан в размере 8 869 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 01.10.2020 г. 33 366 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 01.10.2020 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	20080	5129	14210	39418
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	3492	1232	382	5106
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	313	22	90	426
Средства клиентов	4105	3044	387610	394759
Прочие обязательства	0	15	79	94
Выданные гарантии и поручительства	0	0	5246	5246
II Доходы и расходы за 9 месяцев 2020 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1369	292	837	2498
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1369	292	837	2498
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	93	7773	7866
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	93	7773	7866
Дивиденды	0	0	3443	3443

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 01.01.2020 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	22629	6898	9928	39455
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	4969	1322	846	7137
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	33366	0	0	33366
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	8869	0	0	8869
Прочие активы	236	36	57	329
Средства клиентов	904	1704	222037	224645
Прочие обязательства	0	1	56	57
Выданные гарантии и поручительства	0	0	2896	2896
II Доходы и расходы за 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 являющихся кредитными организациями	0	97	17012	17109
Дивиденды	0	0	850	850

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 28 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Виды выплат	Тыс. рублей	
	9 месяцев 2020г. (5 человек)	9 месяцев 2019г. (5 человек)
Краткосрочные вознаграждения	12041	11554
Прочие долгосрочные вознаграждения	92	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 2020 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- увеличение кредитного портфеля Банка на 5-8% при сохранении его качества в условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19);
- сохранение устойчивой части привлеченных средств в условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), в том числе вкладов населения; предложение новых продуктов;
- участие в реализации важнейших краевых социальных и экономических проектов;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программы;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики и обеспечение безубыточной работы Банка;
- снижение объема и удельного веса непрофильных активов Банка.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.11.2020



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "D. A. Tyunin".

Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева