

Годовой отчет 2021



Ф Сибсоцбанк



электронная версия

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
с аудиторским заключением независимого аудитора за 2021 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение.....	3
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	9
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	14
Отчет о движении денежных средств	17
Пояснительная информация	
1. Основные результаты деятельности Банка	18
1.1 Краткая характеристика Банка.....	18
1.2. Итоги работы Банка за год и повлиявшие на них макроэкономические факторы.....	18
1.3. Распределение прибыли.....	20
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком	20
3. Краткий обзор принципов подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка	21
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	38
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	38
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:	42
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	43
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
4.7. Прочие активы	45
4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций	46
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	46
4.10. Прочие обязательства	47
4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство	47
4.12. Уставный капитал	47
4.13. Внебалансовые обязательства и резервы по ним.....	47
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	48
5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	48
5.3. Процентные доходы и расходы.....	49
5.4. Комиссионные доходы и расходы	49
5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы.....	49
5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль	50
5.7. Информация о расходах на вознаграждения работникам, а также на исследования и разработки.....	50
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	50
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	51
8. Информация об управлении рисками и капиталом.....	51
9. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	69
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	70
11. Взаимоотношения с внешним аудитором.....	70
12. Перспективы развития Банка.....	71

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

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

- Бухгалтерского баланса за 2021 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2021 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2022 г. (публикуемая форма);

Отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2022 года (публикуемая форма);

Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2022 г. (публикуемая форма);

Отчета о движении денежных средств на 1 января 2022 г. (публикуемая форма);

- Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ по состоянию на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили, что ключевой вопрос аудита – это ссудная и приравненная к ней задолженность и адекватность резервов на возможные потери по такой задолженности.

Ссудная и приравненная к ней задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по каждой конкретной ссуде. При этом проводится комплексный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации ссуд и формирования резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, физическим лицам, как правило, включаются в портфель однородных ссуд и резерв формируется на основе мотивированного суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска.

Данные по сформированному кредитному портфелю приведены в п.4.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», информация о кредитном качестве ссуд представлена в п.5.2 «Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки», «Кредитный риск» пояснительной информации.

Наши аудиторские процедуры включали оценку соблюдения требований нормативных документов, в частности, Положения Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств». Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", адекватность сформированных резервов присутствующему кредитному риску, тестирование средств контроля.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам. По заявлению руководства банка не были установлены какие-либо нарушения требований контролирующих органов, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность в случае их невыполнения.

Банк осуществляет операции и с долговыми ценными бумагами. Данные по ним приведены в п.4.2 « Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток» пояснительной информации.

Методы, используемые для оценки справедливой стоимости, определяются в соответствии с МСФО и внутренними документами банка.

Данный вопрос также является ключевым вопросом аудита. Мы протестировали процедуру получения руководством банка оценочных значений и данные, на основе которых эти значения были определены, операционную эффективность средств контроля за процессом получения руководством оценочных значений вместе с выполнением надлежащих процедур проверки по существу.

Важные обстоятельства: события после отчетной даты

Мы обращаем внимание на раздел 3 «Краткий обзор принципов подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка» пояснительной информации

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано о таких событиях после отчетной даты, как начало военной спецоперации на Донбассе, значительное увеличение риска экономической нестабильности, воздействие на финансовый сектор санкций, что в свою очередь может привести к ухудшению финансовой устойчивости Банка. Вместе с тем руководство Банка на момент составления годовой отчетности оценивает этот риск как умеренный. Банк использовал введенные Банком России на фоне повышенной рыночной волатильности регуляторные послабления по переоценке облигаций

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены Наблюдательного совета банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля банка;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством банка и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2021 год мы провели проверку:

выполнения банком по состоянию на 1 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов банка по состоянию на 1 января 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2021 года служба внутреннего аудита банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету банка, подразделение управления рисками банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года внутренние документы банка, устанавливающие методики выявления и управления банковскими рисками, присущими деятельности банка, в том числе значимыми для банка рисками: кредитным, операционным, риском концентрации, риском ликвидности; совокупным банковским риском, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в банке по состоянию на 31 декабря 2021 года системы отчетности по банковским рискам, присущим деятельности банка, в том числе по значимым для банка рискам: кредитному, операционному, риску концентрации, риску ликвидности, совокупному банковскому риску, а также собственным средствам (капиталу) банк.

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

д) по состоянию на 31 декабря 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банком установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Наблюдательный совет банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

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

8 апреля 2022 года

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



А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок.
ОРНЗ 22006138162

ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
656043 г.Барнаул, пр.Ленина,3 ОГРН 1022201768621
СРО ААС ОРНЗ 12006145372

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Адрес (место нахождения) кредитной организации

656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	185348	154314
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	359725	316172
2.1	Обязательные резервы		43171	46424
3	Средства в кредитных организациях	4.1	106994	70574
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	447093	441135
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	6287262	6399668
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	33366	33366
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.7	20498	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.5	205997	255549
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	1312	94770
13	Прочие активы	4.7	19509	10701
14	Всего активов		7667104	7776249
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	0	16155
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	6004046	6175250
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	6004046	6175250
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	3975936	4044500
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	6158
20	Отложенные налоговые обязательства	4.11	4463	1791
21	Прочие обязательства	4.10	38748	34792
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	28273	22437
23	Всего обязательств		6075530	6256583
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	1306270	1306270
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		13375	11797
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		17863	7180
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		254066	194419
36	Всего источников собственных средств		1591574	1519666
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	1861256	845316
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	2410450	2662221
39	Условные обязательства некредитного характера	4.13	10038	0

ВРИО председателя Правления

Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

Исполнитель Камышева Н.А.

Телефон (3852)370216

"08" апреля 2022г.

Сообщение к отчету:



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Адрес (место нахождения) кредитной организации

656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.3	573682	591761
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.3	87047	92078
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.3	451878	473233
1.3	от вложений в ценные бумаги	5.3	34737	26450
2	Процентные расходы, всего,	5.3	214586	253658
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.3	281	1157
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.3	214305	252501
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		359076	338103
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.2	7267	-43580
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		918	-817
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		366343	294523
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	-20576	-2147
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6101	5170
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		98	133
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	0
14	Комиссионные доходы	5.4	121695	132354
15	Комиссионные расходы	5.4	7546	6752
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-5754	23528
19	Прочие операционные доходы	5.5	13516	18532
20	Чистые доходы (расходы)		473878	465341
21	Операционные расходы	5.5	392513	406504
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		81365	58837
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.6	4362	27272
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		77003	31565
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		77003	31565

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		77003	31565
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		10683	0
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		10683	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10683	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
	в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10683	0
10	Финансовый результат за отчетный период		87686	31565

ВРИО председателя Правления

Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

Исполнитель Камышева Н.А.

Телефон (3852)370216

"08" апреля 2022г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" января 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	1306270	1306270	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	1306270	1306270	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	259031	207738	
2.1	прошлых лет	8	190381	148660	35
2.2	отчетного года	8	68650	59078	35
3	Резервный фонд	8	13375	11797	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	1578676	1525805	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	26024	27618	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	8	26024	27618	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	1552652	1498187	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	1552652	1498187	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	17863	31180	16,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	17863	31180	16,35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	8	17863	31180	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	1570515	1529367	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	8458430	8776621	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	8458430	8776621	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	8478965	8783801	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	8	18,356	17,070	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	8	18,356	17,070	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	8	18,522	17,411	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8	2,500	2,500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8	2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8	10,522	9,411	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	8	4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала	8	6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

_____ раздела I «Информация о структуре

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"СИБСОЦБАНК" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1306270 тысяч Российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1306270 тысяч Российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.08.1992 21.08.1998 21.08.1999 21.08.2000 21.08.2001 21.08.2002 21.08.2003 21.08.2005 21.08.2006 27.04.2007 18.05.2007 26.06.2007 17.12.2007 18.04.2008 29.04.2008 27.04.2009 17.09.2010 04.02.2011 22.04.2011 16.05.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В случае, предусмотренном ст. 189.17 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями
32	Полное или частичное списание	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствия	неприменимо

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

ВРИО председателя Правления



Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер



Загороднева И.А.



Исполнитель Камышева Н.А.

Телефон:

(3852)370216

"08" апреля 2022г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации "КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации 656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКД 0409810
заргальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервы и фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источниками капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	1306270	-12			7180			11108				167181	1491727
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	1306270	-12			7180			11108				167181	1491727
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:									689				30876	31565
5.1	прибыль (убыток)									689				30876	31565
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	7		12											12
7.1	приобретения														
7.2	выбытия			12											12
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-3443	-3443
9.1	по обыкновенным акциям													-3443	-3443
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения													-195	-195
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	1306270				7180			11797				194419	1519666
13	Данные на начало отчетного года	7	1306270				7180			11797				194419	1519666
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	1306270				7180			11797				194419	1519666
17	Совокупный доход за отчетный период:									10683	1578			75430	87691
17.1	прибыль (убыток)									10683	1578			75425	77003
17.2	прочий совокупный доход													5	10688
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-15783	-15783
21.1	по обыкновенным акциям													-15783	-15783
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения	7													
24	Данные за отчетный период	7	1306270				17863			13375				254066	1591574

ВРИО председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Камышева Н.А.

(3852)370216

"08" апреля 2022г.

Сообщение к отчету:



Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2022 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации
банковской группы)

656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	8	1552652	1454624	1483220	1439501	1498187
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1546358	1440198	1468794	1425075	1483761
2	Основной капитал	8	1552652	1454624	1483220	1439501	1498187
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1546358	1440198	1468794	1425075	1483761
3	Собственные средства (капитал)	8	1570515	1467800	1525220	1530747	1529367
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	1564221	1511212	1520828	1526323	1514941
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	8478965	9190487	9287835	8630053	8783801
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8	18.356	15.840	15.982	16.694	17.070
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	18.295	15.707	15.851	16.554	16.934
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	18.356	15.840	15.982	16.694	17.070
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	18.295	15.707	15.851	16.554	16.934
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.2, Н20.0)	8	18.522	15.971	16.422	17.737	17.411
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	18.462	16.366	16.382	17.695	17.275
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	8	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	8	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8	10.522	7.971	8.422	9.737	9.411
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	8	10048214	10324043	10215707	9785432	10393360
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8	15.452	14.090	14.519	14.711	14.415
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	8	15.399	13.892	14.398	14.585	14.296
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финан

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	8	7667104
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных,		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов		
5	Поправка в части операций кредитования ценными		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту	8	2466336
7	Прочие поправки	8	85226
8	Величина балансовых активов и внебалансовых	8	10448214

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	8	7607902
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей,	8	26024
3	Величина балансовых активов под риском с учетом	8	7581878
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ,		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной		
8	Поправка в части требований банка - участника		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными		
13	Поправка на величину неттинга денежной части		
14	Величина кредитного риска на контрагента по		
15	Величина риска по гарантийным операциям		
16	Требования по операциям кредитования ценными		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным	8	3118952
18	Поправка в части применения коэффициентов	8	652616
19	Величина риска по условным обязательствам	8	2466336
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	1552652
21	Величина балансовых активов и внебалансовых	8	10048214
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	8	15,45

ВРИО председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Камышева Н.А.

(3852)370216

"08" апреля 2022г.



Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "1" января 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующий
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	139643	186831
1.1.1	проценты полученные	6	575273	596053
1.1.2	проценты уплаченные	6	-218508	-249211
1.1.3	комиссии полученные	6	121695	132354
1.1.4	комиссии уплаченные	6	-7546	-6752
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	6	0	8
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	6101	5170
1.1.8	прочие операционные доходы	6	11893	18509
1.1.9	операционные расходы	6	-317726	-284983
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6	-31539	-24317
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-84604	-88906
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	3253	-5105
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-27885	-151420
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6	118985	305985
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6	-4011	4206
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6	-16137	-19638
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	-167300	-220282
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6	8491	-2652
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	55039	97925
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-8325	-9893
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	93101	1823
2.7	Дивиденды полученные		1	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	84777	-8070
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	6	0	12
3.4	Выплаченные дивиденды	6	-15783	-3443
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-5158	-4986
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-20941	-8417
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	98	133
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	118973	81571
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	477209	395638
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	596182	477209

ВРИО председателя Правления

Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

Исполнитель Камышева Н.А.

Телефо (3852)370216

"08" апреля 2022г.



1. Основные результаты деятельности Банка

1.1 Краткая характеристика Банка

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

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

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка.

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».

По величине активов Банк занимает по состоянию на 01.01.2022 г. 193 место из 363 действующих кредитных организаций.

Уставный капитал составляет 1 306 270 тыс. рублей, величина капитала – 1 570 515 тыс. рублей. В среднем за отчетный год источники собственных средств занимали 20,3% пассивов Банка, привлеченные ресурсы – 79,8% пассивов. В структуре привлеченных ресурсов наибольшую долю составляли вклады физических лиц (62,9%), а также остатки на расчетных счетах клиентов (31,8%).

Основные направления активных операций Банка – кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, а также выдача банковских гарантий. В усредненной структуре активов Банка наибольшую долю занимают кредиты юридических и физических лиц (58,3%), межбанковские кредиты (21,4%), вложения в ценные бумаги (5,8%). Доля ликвидных активов составляет 6,5%.

Чистая прибыль Банка за 2021 год составила 77 003 тыс. рублей.

Банк располагает прочной капитальной базой, норматив достаточности капитала на 01.01.2022 г. составляет 18,522% при минимально допустимом значении в 8%.

1.2. Итоги работы Банка за год и повлиявшие на них макроэкономические факторы

В 2021 году произошло некоторое снижение неопределенности, связанной с распространением коронавирусной инфекции, восстановление экономического роста и потребительского спроса, сохранение высокого уровня мировых цен на ключевые товары российского экспорта, ускорение инфляции и поэтапное повышение Банком России ключевой ставки.

По оценке Минэкономразвития рост ВВП в 2021 году составил 4,6%, полностью компенсировав снижение на 2,7% в 2020 году.

Вклад в восстановление экономики внесли как производственные отрасли, так и отрасли, ориентированные на потребительский спрос. Промышленное производство по итогам 2021 года выросло на 5,3%, объем строительных работ – на 6,0%, грузооборот транспорта – на 5,3%. Единственной крупной отраслью, которая в 2021 году продемонстрировала спад, стало сельское хозяйство (снижение на 0,9%).

Показатели потребительского спроса в отчетном году уверенно росли: оборот розничной торговли увеличился на 7,3%, объем платных услуг населению – на 17,6%, оборот общественного питания – на 23,5%.

По итогам 2021г. (декабрь 2021г. к декабрю 2020г.) инфляция составила 8,39%.

Социально-экономическое развитие Алтайского края во многом определялось выше описанными макроэкономическими тенденциями. Согласно данным Министерства экономического развития Алтайского края в сфере промышленного производства в январе-декабре 2020 года сводный индекс промышленного производства сложился на уровне 101,7 %, в обрабатывающей промышленности - 101,4%, в строительстве – 106,6%, в сельском хозяйстве – 118,3%.

По состоянию на 01.01.2022 численность официально зарегистрированных безработных граждан составила 16,3 тыс. человек, или 1,5 % от численности рабочей силы (по состоянию на 01.01.2021 - 36 тыс. человек, или 3,2 % от численности рабочей силы).

По отношению к декабрю 2020 года прирост цен в Алтайском крае составил 10,2%.

По итогам 2021 года российские банки увеличили чистую прибыль на 47% по сравнению с аналогичным показателем 2020 года. На результат сектора в основном повлиял рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов, а также низкие резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 году, когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%.

В пассивах банковского сектора в 2021 году зафиксирован рост привлеченных средств. С начала года прирост средств компаний достиг 18% (15,8% в 2020 году), что является рекордом за последние 10 лет. Это также связано с хорошими показателями компаний, в частности высокой валютной выручкой, благодаря росту цен на экспортное сырье.

Прирост средств физических лиц в 2021 году составил 5,7%, что выше, чем в 2020 году (4,2%). Это ожидаемо ввиду нормализации экономической ситуации, роста доходности вкладов и волатильности на рынках капитала.

Наращивание банками кредитного портфеля происходило во всех сегментах. Корпоративные кредиты выросли за 2021 год на 11,7%, что даже выше, чем в стрессовом 2020 г., когда компании остро нуждались в финансовых ресурсах. Такой высокий спрос на кредиты объясняется потребностью компаний в инвестициях, особенно с учетом выхода экономики из рецессии, активным переходом застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу, желанием компаний зафиксировать ставки до их повышения, а также реализацией отдельных крупных сделок.

Годовой темп роста потребительского кредитования составил 20,1%, что значительно выше, чем в 2020г. (8,8%). Однако в 2022 году ожидается некоторое охлаждение потребительского кредитования вследствие роста ставок, а также действия ограничительных макроprudенциальных мер.

Рост ипотечного портфеля по итогам 2021 года превысил 30%, превзойдя результат 2020 года (около 25%). В дальнейшем ожидается снижение выдач до более умеренных уровней ввиду роста ипотечных ставок.

Можно констатировать заметное улучшение качества кредитного портфеля в целом по банковскому сектору, что также является одним из ключевых факторов, объясняющих высокий уровень прибыли банков, - резервные расходы были на исторически низких уровнях после перерезервирования в 2020 году.

Объем ликвидности находится на комфортном уровне, достаточном для покрытия 32% совокупных средств клиентов в рублях.

За 2021 год показатель достаточности совокупного капитала снизился на 0,21 п.п., до 12,26%, ввиду опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска, по сравнению с совокупным капиталом. Рост активов, взвешенных по уровню риска, связан с активным наращиванием кредитования, в том числе за счет кредитов, к которым применяются макроprudенциальные надбавки.

Запас капитала увеличился за 2021 год на 6% и составил 6,1 трлн. рублей, но следует учитывать, что распределен он среди банков неравномерно.

Все вышеперечисленные факторы оказали влияние на деятельность Банка в 2021 году: восстановление экономической активности, падение фондовых котировок, ускорение инфляции, повышение ключевой ставки Банком России, увеличение ставок по вкладам. Вместе с тем, как по банковскому сектору в целом наблюдается тенденция роста активов, нетто-активы Банка за отчетный год несущественно снизились (на 1,6%).

Капитал Банка на 01.01.2022 г. составил 1 570 515 тыс. рублей, что на 41 148 тыс. рублей (2,7%) выше уровня начала года. Основной вклад в рост капитала внесло получение прибыли в размере, превышающем амортизацию субординированного кредита. На 01.01.2021 года величина субординированного кредита, учитываемого в капитале, составляла 24 000 тыс. рублей. На отчетную дату обязательство по субординированному кредиту погашено.

Чистая прибыль Банка за 2021 год составила 77 003 тыс. рублей, что в 2,4 раза превышает показатель 2020 года.

Объем привлеченных Банком ресурсов снизился за отчетный год на 2,8%. Несмотря на неоднократное повышение ключевой ставки Банком России, инфляционные ожидания граждан были велики, а повышение ставок по вкладам не компенсировало рост цен.

Остатки на расчетных счетах клиентов снизились за 2021 год на 80 458 тыс. рублей (4,7%), объем срочных депозитов юридических лиц увеличился на 10 236 тыс. рублей (2,7%), объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей – сократился на 100 982 (2,5%).

Совокупный кредитный портфель Банка за отчетный год уменьшился на 107 642 тыс. рублей (1,7%), преимущественно за счет сокращения межбанковских кредитов на 250 112 тыс. рублей (11,1%). Общая

величина ссудной задолженности Банка составила на 01.01.2022г. 6 414 534 тыс. рублей. Величина просроченных кредитов сократилась за отчетный год 13 495 тыс. рублей (14,0%) и составила на отчетную дату 82 710 тыс. рублей.

Портфель кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, за 2021 год увеличился хотя и не так существенно, как по банковскому сектору в целом: на 258 152 тыс. рублей (8,3%). Основным драйвером роста стало восстановление экономической активности в регионе. Банк предлагает клиентам широкую линейку кредитных продуктов, как по собственным программам, так и с участием государственных институтов (НО «Алтайский Фонд МСП», АО «Корпорация «МСП»), а также субсидированием ставки государством.

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц сократилась за отчетный год на 11 946 тыс. рублей (16,6%) и составила на отчетную дату 60 097 тыс. рублей.

Банк продолжил работать с АО «Корпорация МСП». В 2021 году «СИБСОЦБАНК» ООО заключил соглашение с АО «Корпорация «МСП, целью которого является развитие кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления Корпорацией независимых гарантий, обеспечивающих обязательства заемщиков по кредитным договорам, заключенным с Банком либо обязательства региональных гарантийных организаций, вытекающих из договоров поручительства, заключенных ими с Банком по обязательствам заемщиков.

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, уменьшился за отчетный год на 115 688 тыс. рублей (9,8%) и составил 1 062 215 тыс. рублей. В том числе объем просроченной задолженности по физическим лицам на 01.01.2022 года зафиксирован на уровне 22 613 тыс. рублей, что меньше начала года на 1 549 тыс. рублей (6,4%).

По состоянию на 01.01.2022г. кредитный портфель (срочная задолженность) по кредитам, выданным физическим лицам (без ипотечных кредитов) составил 892 825 тыс. рублей. За отчетный год объем ссудной задолженности уменьшился на 11,01 %, или в абсолютном выражении - 110 519 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2021г. кредитный портфель составлял 1 003 344 тыс. рублей). Снижение кредитного портфеля связано с закредитованностью населения, а также со снижением уровня доходов населения из-за пандемии, вызванной коронавирусной инфекцией. Банк реализует взвешенную кредитную политику, сдвигая приоритет в кредитовании на граждан, имеющих невысокие показатели долговой нагрузки по всей совокупности принятых на себя обязательств.

Общий оборот за 2021 год по выдаче кредитов физическим лицам (без ипотечных кредитов) составил 595 245 тыс. рублей, что на 107 118 тыс. рублей меньше, чем в 2020 году (в 2020 году оборот составил 702 363 тыс. рублей).

Портфель ипотечных кредитов сократился за 2021 год на 3 620 тыс. рублей (2,4%) и составил на отчетную дату 146 777 тыс. рублей. Совокупные выдачи по ипотечным кредитам за отчетный год уменьшились на 58 302 тыс. рублей (28,2%) по сравнению с 2020 годом. Снижение связано главным образом с эффектом высокой базы (2020 год стал для Банка рекордным, в том числе по программам рефинансирования ипотечных кредитов; в 2021 году вследствие повышения ставок программы рефинансирования перестали пользоваться повышенным спросом).

Еще одним направлением деятельности Банка является размещение свободных денежных средств в облигации, имеющие биржевые котировки. Средний портфель облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличился в 2021 году на 33,6% по сравнению со средним показателем 2020 года, процентный купонный доход за отчетный год увеличился на 31,3%. На 01.01.2022 года справедливая стоимость ценных бумаг составила 447 093 тыс. рублей.

Приоритетной задачей Банка в области валютных операций остается сохранение и поддержка деятельности всех групп клиентов - экспортеров и импортеров. В 2021 году продолжилась тенденция перехода клиентов к расчетам в национальных валютах стран-участников внешнеэкономических операций. Банк продолжал участвовать в валютных торгах ПАО Московская Биржа, что позволило клиентам на более выгодных условиях и в режиме реального времени осуществлять продажу экспортной выручки, а предприятиям - импортерам снизить затраты на приобретение иностранной валюты даже в условиях высокой волатильности курса валют.

Норматив достаточности собственных средств составил на отчетную дату 18,522 %, что на 1,111 п.п. выше уровня начала года.

Сохранение рыночных позиций Банка обеспечивают основные конкурентные преимущества: гибкость, ориентация на потребности клиента, индивидуальный подход, скорость рассмотрения заявок и принятия решений, «человеческое» лицо Банка.

1.3. Распределение прибыли

В 2021 году Банк направил на выплату дивидендов 50% чистой прибыли за 2020 год. Выплата дивидендов осуществлена в установленные сроки в общей сумме 15 783 тыс. рублей.

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 2021 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила убыток в размере 30 194 тыс. рублей. Это обусловлено списанием безнадежной задолженности по ликвидированным предприятиям.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2022 года составила 28 461 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 7 667 тыс. рублей, что не превышает 5% капитала Банка. Согласно критериям существенности, установленным во внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными.

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий в 2021 году

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2021 году, регламентировались Учетной политикой Банка и имели следующие особенности:

Метод признания доходов и расходов.

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

Начисленные проценты по размещенным денежным средствам относились на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

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

Периодичность формирования финансового результата.

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года.

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

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

Оценка финансовых обязательств.

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

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

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

Методы определения справедливой стоимости финансовых обязательств:

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

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

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

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

Метод ЭПС не применялся (за исключением операций по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным):

- к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- к финансовым обязательствам срок погашения (возврата) которых на дату первоначального признания составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год (при незначительном отклонении амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом);

- к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);

- к финансовым обязательствам с нулевой процентной ставкой по договору;

- к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

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

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

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

Оценка финансовых активов.

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

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

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов:

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

- рыночный метод, на основе использования ненаблюдаемых данных (процентной политики Банка): для размещенных денежных средств; остатков денежных средств на корреспондентских счетах в рублях/иностранной валюте; договоров с рассрочкой платежа; приобретенных прав требования и иных активов.

Управление финансовыми активами осуществлялось на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков (платежей в счет основной суммы долга и процентов).

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

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

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

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

Метод ЭПС не применяется (за исключением операций по размещению денежных средств, по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных):

- к финансовым активам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- к финансовым активам срок погашения (возврата) которых на дату первоначального признания составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год (при незначительном отклонении амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом);

- к финансовым активам до востребования;

- к финансовым активам с нулевой процентной ставкой по договору (это имеется ввиду например продажа актива с рассрочкой платежа);

- к финансовым активам, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

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

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

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

Учет депозитных операций.

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

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

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

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

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

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

Учет кредитных операций.

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

Начисление процентов производилось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день окончательного расчета по кредитному договору, траншу в рамках договора кредитной линии (за исключением пролонгированных договоров). Если условиями договора было предусмотрено, дополнительно проценты начислялись в день частичного погашения кредита и/или в день, предусмотренный для уплаты кредита и процентов по графику.

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

Процентные комиссии, признанные Банком незначительными при выдаче кредита (менее 10% от суммы выданного кредита), относились на доходы единовременно в день выдачи кредита. Процентные комиссии, признанные Банком существенными при выдаче кредита (10% и более от суммы выданного кредита), относились на доходы равномерно в последний рабочий день каждого месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни (если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием).

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

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

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

Соглашения об урегулировании спора миром в обязательном порядке содержали указание о дате, начиная с которой обязательство заемщика считалось прекращенным и с которой прекращалось начисление процентов. Бухгалтерский учет задолженности и расчетов по мировому соглашению велся на балансовом счете 47423, просроченной задолженности – на балансовом счете 458.

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

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

Банк осуществлял выдачу кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление их деятельности. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2020 г. N 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности» Банк получал от Минэкономразвития РФ субсидии по процентной ставке

В связи с отсутствием уверенности в выполнении заемщиком условий предоставления средств и в том, что указанные средства будут получены Банком, субсидии по процентной ставке признавались на доходы в день фактического получения денежных средств.

Капитализация процентов и списание задолженности с заемщика осуществлялась в сроки, указанные в Постановлении Правительства.

Учет полученных кредитов Банка России.

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

Получение кредита от Банка России, в том числе, в рамках:

- Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- реализации постановления Правительства РФ от 02.04.2020г. № 422 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости»;
- кредиты Банка России, обеспеченные ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Получение кредита от Банка России осуществлялось в рамках заключенных договоров с Банком России на основании заявлений (заявок) Банка и полученных от Банка России извещений (подтверждений/уведомлений), в которых содержатся условия кредитования: № сделки, сумма кредита, сроки, процентная ставка.

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

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

Учет размещенных в Банке России депозитов.

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

Порядок размещения депозитов в Банке России определялся условиями проведения Банком России депозитных операций, Договором об общих условиях проведения депозитных операций Банком России, нормативными актами Банка России и внутренним Положением «О привлечении и размещении межбанковских кредитов и депозитов».

Проведение депозитных операций осуществлялось путем обмена заявками Банка и встречными заявками Банка России. Условия каждой депозитной операции определялись во встречных заявках Банка России. Обмен заявками осуществлялся с использованием Системы электронных торгов Московской биржи.

Учет операций с залладными.

Выданные Банком физическим лицам ипотечные кредиты как по стандартам АО «ДОМ.РФ», так и по стандартам иных рефинансирующих организаций, как правило, впоследствии рефинансировались путем продажи залладных рефинансирующим организациям в рамках заключенных договоров купли-продажи залладных. В день продажи залладной происходил переход всех прав по ипотечному кредиту от Банка к рефинансирующей организации.

Цена реализации залладной складывалась из остатка основного долга по кредиту; суммы начисленных и неполученных процентов по день фактической продажи залладной; суммы дисконта/премии, предусмотренных договором с рефинансирующей организацией (при наличии); суммы единовременной выплаты части кредитной маржи в соответствии с уровнем риска дефолта залладной, предусмотренной договорными обязательствами с рефинансирующей организацией (при наличии).

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

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

Обязательство Банка по обратному выкупу залладной отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение срока, предусмотренного условиями договора с рефинансирующей организацией. Обязательства списывались по истечению срока либо при исполнении обязательств заемщиком или при обратном выкупе обязательств Банком.

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

Операции по обратному выкупу залладных отражались в балансе Банка в день перехода права собственности по залладной. Бухгалтерский учет выкупленных залладных осуществлялся на балансовом счете 45511 «Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Если права требования по залладной приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) относится на доходы в течение срока, установленного условиями первичного договора.

Если права требования по залладной приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) относится на расходы в течение срока, установленного условиями первичного договора.

Учет ценных бумаг.

К ценным бумагам, с которыми Банком совершались операции на организованном рынке ценных бумаг, относились долговые ценные бумаги: облигации, выпускаемые РФ и субъектами РФ, корпоративные облигации.

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

При первоначальном признании ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включалась в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом В.5.1.1 МСФО 9 «Финансовые инструменты», в случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании несущественно (менее, чем на 15%) отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг.

Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг – рыночный, на основе использования наблюдаемых данных.

При расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется информация о средневзвешенной цене, предоставленной Московской биржей. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене ценных бумаг, для расчета справедливой стоимости принимается по порядку одна из следующих цен по иерархии, расчет которой произведен биржей: рыночная цена (3), рыночная цена (2), признаваемая котировка. К данной цене прибавляется процентный (купонный) доход (ПКД).

В случае отсутствия информации на Московской бирже о средневзвешенной цене, рыночной цене (3), рыночной цене (2), признаваемой котировке, для расчета справедливой стоимости ценной бумаги используется цена, рассчитанная Московской биржей в отношении идентичной ценной бумаги.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывалась с учетом корректировок, представляющих собой дополнительное оценочное снижение их справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью организованного рынка. Для расчета справедливой стоимости по ценным бумагам, обращающимся на активном организованном рынке, корректировочные коэффициенты справедливой стоимости не применялись.

Управление ценными бумагами осуществлялось на основе бизнес-модели, целью которой являлась продажа ценных бумаг в краткосрочной перспективе.

Последующая оценка ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (на 15% и более от балансовой стоимости ценных бумаг) и на дату прекращения признания ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг осуществлялась в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществлялась по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг).

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

Финансовый результат при выбытии облигаций определялся как разница между их стоимостью, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, полученного при выбытии (реализации) или погашении облигаций. При погашении облигаций датой выбытия являлся день

исполнения эмитентом своих обязательств по погашению облигаций. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода права собственности на облигации.

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

Учет выданных Банком гарантий (поручительств).

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

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

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

В зависимости от количества выдаваемых гарантий в рамках одного договора, выделялись следующие виды договоров:

- договор банковской гарантии, устанавливающий выдачу единственной в его рамках гарантии;
- договор банковской гарантии, устанавливающий лимит гарантийных обязательств;
- договор банковской гарантии, устанавливающий выдачу одновременно нескольких гарантий,

выдаваемых для обеспечения многолотовых контрактов.

Гарантия отражалась в бухгалтерском учете в день ее вступления в законную силу.

За выдачу банковской гарантии Банком взималось комиссионное вознаграждение:

- в фиксированной сумме, независимо от срока действия гарантии. Взимается одновременно в день выдачи (вступления в силу) гарантии. В случае, когда аукцион для обеспечения исполнения обязательств или заявки, по которому выдана гарантия, отменен (не состоялся), либо отказа Бенефициара принять гарантию (по причине несоответствия требованиям аукционной документации), производился пересчет комиссии за фактическое использование гарантии в днях (со дня вступления в силу по день возврата гарантии), оставшаяся часть комиссионного вознаграждения подлежала возврату принципалу;

- в фиксированной сумме по графику, предусмотренному договором/дополнительным соглашением;
- исходя из процентной ставки, начисленной на сумму гарантии.

Независимо от сроков оплаты по договору/дополнительному соглашению доходы от операций по выдаче банковских гарантий признавались:

- ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- в день окончания срока гарантии (включительно);
- в день полного отказа Бенефициаром от своих прав по гарантии (включительно).

Гарантии списывались с внебалансового учета:

- по истечении срока действия;
- в день письменного отказа Бенефициара от своих прав по гарантии;
- при исполнении обязательств Банком;
- в сумме частичного исполнения обязательств по контракту (при внесении изменений в первоначальную гарантию и договор банковской гарантии путем подписания изменений в банковскую гарантию и дополнительного соглашения к договору банковской гарантии, вступающими в силу с даты подписания);
- в сумме отказа одного из Бенефициаров по многолотовым гарантиям от своих прав по гарантии (при внесении изменений в договор банковской гарантии, путем подписания дополнительного соглашения, вступающего в силу с даты подписания).

В случае исполнения Банком выданной гарантии задолженность принципала учитывалась на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам». При этом, полученное обеспечение по гарантии отражалось на соответствующих внебалансовых счетах.

Учет резервов на возможные потери и оценочных резервов.

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

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

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

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Банк отражал в бухгалтерском учете оценочные резервы (корректировки до оценочных резервов) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положениями Банка России № 605-П, МСФО 9 «Финансовые инструменты», внутрибанковским положением «Методика расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (также предполагают создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) на балансе Банка отсутствуют.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы не формируются.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины недополучения Банком средств в результате дефолта заемщика с учетом вероятности понесения убытков.

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

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

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

Кредитно-обесцененным считается актив при наличии следующих признаков:

- 1) Нарушение условий договора, такое как наличие просрочки 90 дней и более;
- 2) Вынужденная реструктуризация кредитного договора, то есть такое изменение первоначальных условий договора, на которое Банк не пошел бы, если бы не угроза неплатежа со стороны заемщика.

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

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

Учет операций по банковским картам ПС «Мир»

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

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

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

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

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

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

Для учета операций по незавершенным расчетам использовались счета 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», открываемые для каждого оператора платежной системы либо для каждого держателя карты (при возникновении технического овердрафта).

В конце рабочего дня осуществлялось урегулирование остатков обязательств (требований) по счетам незавершенных расчетов.

Учет уступленных прав требования.

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

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

В день уступки права требования происходит доначисление процентов по договору на дату уступки включительно, создание резервов на возможные потери и корректировка сформированных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

Учет валютных операций.

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

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

Переоценке подлежал входящий остаток на начало дня, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

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

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

Учет операций по покупке, продаже иностранной валюты на бирже.

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

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

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

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

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

Учет переводов физических лиц.

Банк осуществлял операции по переводам денежных средств физических лиц:

- без открытия банковских счетов:

- по платежным системам «Юнистрим», «Золотая корона», «Вестерн Юнион», «Contact» (экспресс-переводы);

- по заявлениям физических лиц;

- по системе «Переводы с Реестром»;

- по Системе сбора и обработки платежей «Город»;

- через систему ДБО:

- по платежной системе «Золотая корона»;

- по Системе Быстрых Платежей (СБП);

- по Федеральной системе «Город» (ФСГ).

Поступившие экспресс-переводы отражались на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах:

40905 - поступившие переводы, в том числе возвращенные;

40909 - поступившие трансграничные переводы резидентам;

40910 - поступившие трансграничные переводы нерезидентам;

Отправленные экспресс-переводы отражались на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах:

40911 - отправленные переводы;

40912 - отправленные трансграничные переводы резидентами;

40913 - отправленные трансграничные переводы нерезидентами.

Расчеты с системой «Город» учитывались на балансовом счете 40907 «Расчеты по зачетам» в разрезе участников зачета.

Для учета требований и обязательств, возникающих по экспресс-переводам, переводам через систему ДБО, использовались парные лицевые счета, открытые на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» для каждого оператора платежной системы в разрезе валют.

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

В конце рабочего дня после окончания осуществления экспресс-переводов, если образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах 30232, 30233, меньшее сальдо перечислялось на счет с большим сальдо.

Операторы платежных систем «Юнистрим», «Золотая корона», «Contact» осуществляли платежный клиринг ежедневно. При этом операторы платежных систем «Золотая корона», «Contact» осуществляли платежный клиринг по совершенным Банком за день переводам в отношении каждого участника платежной системы, в пользу которого списаны суммы экспресс-переводов и от которых зачислены суммы экспресс-переводов.

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

Учет расчетных операций.

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

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

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

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

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

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

Если дополнительным соглашением к договору банковского счета предусматривалось начисление процентов за остатки на банковском счете, то они выплачивались Банком в размере и срок, установленные соглашением. При первоначальном признании остаток денежных средств на банковском счете, на который начислялись проценты в рамках заключенного дополнительного соглашения к договору банковского счета, оценивался по справедливой стоимости.

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

Учет вложений в уставный капитал других организаций.

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

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

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

Учет уставного капитала Банка.

Доли участников Банка учитывались на лицевых счетах балансового счета 10208.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом (кварталом). Расчет суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов, осуществлялся централизованно головным офисом.

Учет обязательств некредитного характера.

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

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

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

Стоимостная оценка условного обязательства определялась в размере предъявленного требования.

Оценочное обязательство признавалось в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать; уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно; величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

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

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

Учет вознаграждений работникам.

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

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

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

Не позднее последнего рабочего дня каждого квартала начисленные суммы соответствующих обязательств по оплате накопленных дней отпуска отражались в бухгалтерском учете нарастающим итогом

с учетом ранее начисленных сумм. Одновременно отражались начисленные нарастающим итогом страховые взносы с учетом ранее начисленных сумм.

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

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

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

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

Учет имущества.

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

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

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

Для последующей оценки основных средств Банк применял следующие модели учета:

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью НМА на дату его признания принималась сумма с учетом НДС, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении НМА и обеспечении

условий для его использования в запланированных целях.

Платежи за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации на срок более 1 года и стоимостью более 40000 рублей за единицу с учетом НДС признавались НМА.

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

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

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

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

Объекты основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, НМА, недвижимости ВНОД, активов в форме права пользования, относящихся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, независимо от модели учета подлежали проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Объекты основных средств также проверялись на обесценение при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости (существенное изменение рыночных цен, дефолт). Существенным признавалось обесценение, составляющее 20 и более процентов.

На конец каждого отчетного года определялось наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, НМА, недвижимости ВНОД, активов в форме права пользования, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

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

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

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

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

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

Запасы признавались в момент перехода к Банку всех рисков и выгод, связанных с их использованием и в учете оценивались при признании в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (с учетом суммы уплаченного НДС).

После первоначального признания запасов Банк, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором поступили запасы, производил их оценку при условии, что на последний рабочий день месяца запасы еще не списаны со склада, по наименьшей из двух величин: по себестоимости запасов, сложившейся при первоначальном признании; по чистой возможной цене продажи.

Такой же оценке запасы подлежали на конец каждого отчетного года. Банк при оценке запасов определял чистую возможную цену продажи следующим образом: это сумма, которую Банк рассчитывает выручить от продажи запасов в ходе обычной деятельности.

Превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи являлось обесценением запасов, создавался резерв под обесценение запасов в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи.

В случае повышения чистой возможной цены продажи запасов Банк увеличивал балансовую стоимость запасов путем восстановления резерва под обесценение запасов (но не выше себестоимости).

Если при оценке запасов допускалось, что у Банка могут возникнуть будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов, то оценивалась существенность таких затрат по отношению к стоимости единицы запасов (существенной признавалась сумма, составляющая более 20% стоимости единицы запасов). В случае несущественности таких затрат они признавались на расходах в том периоде, в котором понесены. При существенности суммы будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации Банк признавал такие затраты в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Начисление амортизации.

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

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

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

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

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начислялась.

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

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

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.

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

Налог на добавленную стоимость.

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

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

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

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

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

Изменение Учетной политики в 2021 году.

В течение 2021 года в Учетную политику существенные изменения не вносились.

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

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

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

- обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

- налоговое законодательство.

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

События после отчетной даты.

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год к корректирующим СПОД отнесены:

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

- уменьшение налога на прибыль за 2021 год;

- премии за декабрь и 4 квартал с начисленными страховыми взносами.

Общая сумма доходов, отнесенная к корректирующим СПОД, составила 145,4 тыс. рублей, сумма расходов – 8 290,9 тыс. рублей и уменьшение налога на прибыль – 19 510,1 тыс. рублей.

К некорректирующим СПОД Банк относит начало военной спецоперации на Донбассе. В результате значительно увеличились риски экономической нестабильности, а финансовый сектор РФ оказался под воздействием санкций, что в свою очередь может привести к ухудшению финансовой устойчивости Банка. Вместе с тем руководство Банка на момент составления годовой отчетности оценивает этот риск как умеренный.

«СИБСОЦБАНК» ООО и его клиенты не включены в санкционные списки недружественных государств. Банк имеет хороший запас прочности по достаточности собственных средств и ликвидности, фиксирует небольшую открытую валютную позицию, что характеризует высокую степень независимости от колебания курсов иностранных валют.

У Банка достаточно маржи для обеспечения его финансовой устойчивости в условиях оформления значительного количества договоров банковского вклада под ставки, близкие к ключевой ставке Банка России.

Кризис может оказать в будущем влияние на финансовое состояние и платежеспособность заемщиков, однако руководство Банка также оценивает этот риск как умеренный.

Прочих существенных некорректирующих СПОД не произошло.

На момент составления отчетности значительного влияния на показатели деятельности Банка события после отчетной даты не оказали.

Мероприятия, проводимые Банком в целях составления годовой отчетности.

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей по состоянию на 1 ноября 2021 года. Кроме того, проведена инвентаризация долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не обнаружено.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2022 года. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не обнаружено.

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

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

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

Проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2022 года, уточнение резервов на возможные потери.

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

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По состоянию на 1 января 2022 года невыясненные суммы составили 105,8 тыс. рублей (1 платеж по причине несоответствия наименования получателя номеру счета и 3 платежа по причине закрытых счетов).

Проведены мероприятия по завершению операций по переводам денежных средств клиентов. Остатков на балансовом счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России» на 1 января 2022 года нет.

Осуществлена в первый рабочий день 2022 года на основании выписок, полученных от подразделения Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), –включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и

прочих средств, размещенных в Банке России. Остатки подтверждены.

По остаткам на всех открытых корреспондентских счетах в других кредитных организациях Банк получил выписки и подтвердил остатки денежных средств по состоянию на 01.01.22г.

Изменения в Учетную политику на 2022 год.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2022 год, связаны с вступлением в силу с 01.01.22 г. Указаний Банка России № 5753-У, № 5891-У, № 5892-У.

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

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

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

Существенных ошибок за предшествующие периоды Банком не выявлено.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены в строках «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях» за вычетом средств, имеющих ограничения по использованию.

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

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2022г. 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 01.01.2022					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Японская иена
Денежные средства	85359	81328	18661	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	316554	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	51521	40040	2614	78	13	14
Итого	453434	121368	21275	78	13	14
Итого, %	76,0	20,4	3,6	0,0	0,0	0,0
Всего	596182					

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 01.01.2022 г. 31,1% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 53,1% - размещено в ЦБ РФ, 15,8% - в кредитных организациях (32,3%, 56,6% и 11,1% соответственно на 01.01.2021 г.).

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2022 г. исключены:

- обязательные резервы в Банке России в размере 43 171 тыс. рублей;

- взнос в Гарантийный фонд НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс., а также взнос в Гарантийный фонд ПС ВЕСТЕРН ЮНИОН в размере 2 664 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».

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 01.01.2022	На 01.01.2021
Облигации РФ	150 687	105 295
Облигации кредитных организаций	51 611	52 976
Облигации организаций, не являющихся кредитными	244 795	282 864
Всего	447 093	441 135

Таблица 3 – Информация о сроках погашения и ставке купона по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2022г.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации РФ	16.10.2024	29.01.2025	5,93	7,1
Облигации кредитных организаций	02.02.2022		7,6	
Облигации организаций, не являющихся кредитными	04.07.2022	24.06.2025	6,6	9,2

Также на 01.01.2021г. по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учтены вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции АО «АЖИК»), в размере 1 000 тыс. рублей, 1 000 тыс. рублей – отрицательная переоценка по ним. По состоянию на отчетную дату вложения списаны в связи с ликвидацией эмитента.

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 01.01.2022 г. – 6 533 006 тыс. рублей. Фактически сформированный оценочный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2021 г. 253 403 тыс. рублей, на 01.01.2022г. – 245 744 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов на 01.01.2021 г. составила 6 399 668 тыс. рублей, на 01.01.2022 г. – 6 287 262 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.22		01.01.21		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	6 533 006	100,0	6 653 071	100,00	98,2	(120 065)
Кредиты	6 414 534	98,2	6 522 176	98,03	98,3	(107 642)
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	3 350 439	51,3	3 092 281	46,48	108,3	258 158
Кредиты физических лиц и права требования	1 062 215	16,3	1 177 903	17,70	90,2	(115 688)
МБК	2 001 880	30,6	2 251 992	33,85	88,9	(250 112)
Активы, проданные с рассрочкой платежа	67 325	1,0	80 425	1,21	83,7	(13 100)
Начисленные доходы	51 147	0,8	50 470	0,76	101,3	677

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2022г. – 294 886 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2021 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 315 159 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

	2021 год		2020 год	
	резерв на возможные потери	Корректировки резерва на возможные потери до размера оценочного резерва	резерв на возможные потери	Корректировки резерва на возможные потери до размера оценочного резерва
Всего				
на 1 января 2021	(238977)	(14426)	(230988)	14214
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	(472)	8131	(7989)	(28640)
на 1 января 2022	(239449)	(6295)	(238977)	(14426)
физических лиц				
на 1 января 2021	(76780)	27574	(73151)	35683
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	(17233)	15225	(3629)	(8109)
на 1 января 2022	(94013)	42799	(76780)	27574
юридических лиц				
на 1 января 2021	(162197)	(42000)	(157837)	(21469)
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	16761	(7094)	(4360)	(20531)
на 1 января 2022	(145436)	(49094)	(162197)	(42000)
МБК				
на 1 января 2021	0	0	0	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	0	0	0	0
на 1 января 2022	0	0	0	0

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

За 2021 год при выбытии финансовых активов на счет реализации (612) были списаны ранее созданные резервы на возможные потери, а также корректировки, в размере 234 тыс. рублей. За счет резерва в отчетном периоде списана ссудная задолженность в размере 206 тыс. рублей.

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

Распределение ссудной задолженности по стадиям (корзинам) обесценения представлено в таблице 6.

Таблица 6 – Информация о распределении ссудной задолженности по стадиям (корзинам) обесценения

Тыс .рублей

Наименование показателя	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Кредитный портфель 1 стадии	6 154 952	6 231 361
Кредитный портфель 2 стадии	198 138	115 749
Кредитный портфель 3 стадии	179 916	305 961
Итого кредитный портфель	6 533 006	6 653 071
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по 1 стадии	(66 239)	(53 975)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по 2 стадии	(26 603)	(9 074)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по 3 стадии	(152 902)	(190 354)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки	(245 744)	(253 403)
Чистая ссудная задолженность	6 287 262	6 399 668

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

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2022г.		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:	3 412 281	52,23	3 148 988	47,33
1.1	добыча полезных ископаемых	7 319	0,11	35 364	0,53
1.2	обрабатывающие производства	386 878	5,92	470 663	7,07
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	80 042	1,23	54 208	0,81
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 940 154	29,70	1 793 007	26,95
1.5	строительство	411 842	6,30	407 033	6,12
1.6	транспорт и связь	27 829	0,43	22 228	0,33
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	448 544	6,87	244 780	3,68
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66 531	1,02	77 379	1,16
1.9	прочие виды деятельности	43 142	0,66	44 332	0,67
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 734 208	41,85	3 135 924	47,13
2.1	Индив. предпринимателям	662 664	10,14	609 711	9,16
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	1 067 698	16,34	1 201 691	18,05
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	150 424	2,30	170 090	2,56
3.1.1	ипотечные кредиты	150 399	2,30	169 655	2,55
3.2	автокредиты	8 272	0,13	8 690	0,13
3.3	иные потребительские кредиты	893 519	13,68	999 123	15,02
3.4	прочие требов, признав.ссудами	15 483	0,24	23 188	0,35
4.	МБК	2 001 880	30,64	2 251 922	33,85
5.	Начисленные доходы	51 147	0,78	50 470	0,77
7.	Итого (стр. 1+3+4+5)	6 533 006	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 80,1% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 41,9% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.01.2022 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства –29,70% (на 01.01.2021 г.- 26,95). Значительное место в кредитном

портфеле Банка также приходится на строительство, ссудная и приравненная к ней задолженность составила – 6,30 % на 01.01.2022 г. и 6,12 % - на 01.01.2021 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2022 г. 5.92%. В портфеле кредитов физических лиц 14.09% приходится на жилищные кредиты, 0,77% - на автокредиты, 1,45% - прочие требования, признаваемые ссудами, 83.69%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г.

Таблица 8 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2022 года

тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	2 051 683	125 459	92 795	549 724	3 713 345	6 533 006
Резервы на возможные потери	(6 481)	(15 873)	(3 139)	(11 233)	(209 018)	(245 744)
Чистая ссудная задолженность	2 045 202	109 586	89 656	538 491	3 504 327	6 287 262

Таблица 9 – 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 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г. составили 42 235 тыс. рублей, созданный резерв – 8 869 тыс. рублей.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 10 - 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 НИМА	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	6 664	0	0	7 023	555	609	10 688	1 001	26 540
Выбытия	0	0	(7 412)	0	0	(3 594)	(609)	(901)	(10 755)	0	(23 271)
Переоценка	0	0	0	22 856	0	0	0	0	0	0	22 856
Обесценение	0	0	0	(54 959)	0	0	0	0	0	0	(54 959)
Остаток на 01 января 2022	0	100	494	171 816	19 512	100 174	19 200	12 347	897	13 349	337 889
Резервы на возможные потери	0	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	(8)
Остаток на 01 января 2021	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3)
Начислено	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
Восстановлено	0	(9)	0	0	0	0	0	0	0	0	(9)
Остаток на 01 января 2022	0	(9)	0	0	0	0	0	0	0	0	(9)
Накопленная амортизация	0	(77)	0	(25 361)	0	(76 949)	0	(4 275)	0	(4 504)	(111 166)
Остаток на 01 января 2021	0	(5)	0	(2 887)	0	(5 643)	0	(2 148)	0	(4 708)	(15 391)
Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0	3 391	0	901	0	0	4 292
Выбытия	0	0	0	(9 618)	0	0	0	0	0	0	(9 618)
Переоценка	0	(82)	0	(37 866)	0	(79 201)	0	(5 522)	0	(9 212)	(131 883)
Остаток на 01 января 2022	0	9	494	133 950	19 512	20 973	19 200	6 825	897	4 137	205 997
Остаточная стоимость на 01 января 2022	0	9	494	133 950	19 512	20 973	19 200	6 825	897	4 137	205 997

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

В целом структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в течение 2021 года не претерпела существенных изменений.

По состоянию на 01.01.2022 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 133 950 тыс. рублей (65,0%).

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 11 – Сроки полезного использования объектов основных средств

Наименование группы	Срок полезного использования в годах
Здания	от 20 до 100
Сооружения	от 15 до 30
Прочие	от 2 до 25

Срок полезного использования недвижимости ВНОД устанавливается комиссией.

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

Дата проведения и отражения в бухгалтерском учете последней переоценки группы основных средств «здания» 30.12.2021.

Оценка проводилась работниками Банка.

Балансовая (остаточная) стоимость группы основных средств «Здания» до переоценки 30.12.2021 составляла 120 443 тыс. рублей, после переоценки составила 133 950 тыс. рублей.

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

Капитальные вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.01.2022 в сумме 19 200 тыс. рублей в основном представлены лицензиями на программное обеспечение (ПО) для учета и отражения банковских операций, приобретенными Банком в 2016 году, расходами на обследование финансовых продуктов и бизнес-процессов, частичное выполнение работ по внедрению указанного ПО.

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

Срок полезного использования нематериального актива устанавливался Банком либо в соответствии с договором, если срок 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 12 – 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	428	428
Выбытия	(19 795)	(72 733)	(213)	(92 741)
Обесценение	(1 145)	0	0	(1 145)
Справедливая стоимость на 01 января 2022	1 097	0	215	1 312

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

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

Арендные платежи, отраженные по статье расхода «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость» составляют за 2021 год 211 тысяч рублей.

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

Банк сдает в аренду свободные площади в помещениях Банка. Договоры аренды заключаются на короткий срок с правом досрочного расторжения со стороны Банка. Сумма доходов Банка от аренды за отчетный период составила 930 тысяч рублей.

4.7. Прочие активы

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

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

Таблица 13 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	17504	84,5	9221	27,3
Резерв по финансовым активам	0	-	0	-
Нефинансовые активы	3212	15,5	24588	72,3
в т.ч. средства и предметы труда	0	-	0	-
Резерв по нефинансовым активам	(1207)	-	(23108)	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	0	-	0	-
Итого прочих активов	20716	100,0	33809	100,0
Итого резерв по прочим активам	(1207)	-	(23108)	-
Итого чистые прочие активы	19509	-	10 701	-

Требование по налогу на прибыль составило на 01.01.2022 г. 20 498 тыс. рублей, на 01.01.2021г. – 0 тыс. рублей.

4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций

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

Таблица 14 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		16 155	
Средства кредитных организаций	0		0	

На 01.01.2022 г. средства Банка Росси и других кредитных организаций отсутствуют. На 01.01.2021 16 155 тыс.руб. привлеченный кредит Банка России по ставке 2,25-4% годовых по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства. За 2021 год кредит полностью погашен в рамках постепенного окончания участия в программе.

Разбивка средств Банка России и других кредитных организаций на 01.01.2021 по срокам предоставлена ниже в таблице 31.

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

Таблица 15 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

Наименование	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 642 797	27,4	1 723 255	27,9
Срочные депозиты юридических лиц	385 313	6,4	375 077	6,1
Средства в расчетах	0	0,0	0	0,0
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	454 651	7,6	465 843	7,5
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 521 285	58,6	3 611 075	58,5
Итого средства клиентов	6 004 046	100,0	6 175 250	100,0

Объём и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на 01.01.2022 года по сравнению с данными на начало отчетного года существенных изменений не претерпели. Объем средств на расчетных счетах юридических лиц снизился на 80 458 тыс. рублей (4,7%), в то время как срочные депозиты юридических лиц приросли на 10 236 тыс. рублей (2,7%). Средства физических лиц до востребования уменьшились на 11 192 тыс. рублей (2,4%), срочные вклады – на 89 790 тыс. рублей (2,5%). Общий объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократился за отчетный год на 171 204 тыс. рублей (2,8%).

Таблица 15.1 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Государственные организации	259 992	4,3	376 497	6,1
Промышленность	435 768	7,3	215 686	3,5
Страхование	0	0,0	6 027	0,1
Финансовое посредничество	204 573	3,4	353 777	5,7
Строительство	416 017	6,9	402 090	6,5
Транспорт и связь	17 358	0,3	71 282	1,2
Сельское хозяйство	257 198	4,3	274 730	4,4
Торговля	344 349	5,7	223 931	3,6
Прочее	92 855	1,6	174 312	2,8
Физические лица	3 975 936	66,2	4 076 918	66,0
Всего	6 004 046	100,0	6 175 250	100,0

Разбивка средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по срокам предоставлена ниже в Таблицах 30, 31.

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 16).

Таблица 16 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства	38748	100,0	34792	100,0
Итого прочих обязательств	38748	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 4 389 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 01.01.2022г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 4 463 тыс. рублей (6 158 тыс. рублей и 1 791 тыс. рублей соответственно на 01.01.2021 г.)

4.12. Уставный капитал

Величина уставного капитала на 01.01.2022 г. и 01.01.2021 г. составила 1 306 270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). По состоянию на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. Банк не имеет собственных долей, выкупленных у участников.

4.13. Внебалансовые обязательства и резервы по ним

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии, а также неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2022г. составил – 650 179 тыс. рублей, что в 2,1 раза выше уровня прошлого года. Резерв по ним создан в размере 10 563 тыс. рублей (95,9% - лимиты 1 и 2 категорий качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2022г. составил – 86 596 тыс. рублей, что на 3,1% ниже уровня прошлого года. Резерв по нему создан в размере 1 083 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества). Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий на 01.01.2022 составили 1 124 481 тыс. рублей.

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (2 059 749 тыс. рублей, снижение за 2021 год составило 11,4%, резерв по гарантиям – 15 653 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу залдных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (350 701 тыс. рублей, что на 3,6% выше уровня начала года, из них 20,6% - портфель 1 категории качества, 79,4% - портфель 2 категории качества). По портфелю обязательств обратного выкупа резерв создан в размере 974 тыс. рублей. Гарантии и поручительства, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 2 015 348 тыс. рублей (все они 1-2 категорий качества), резерв по ним создан в размере 10 209 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий и поручительств составил 44 401 тыс. рублей (2 категория качества), резерв – 444 тыс. рублей.

На 01.01.2022г. отражено условное обязательство в размере 10 038 тыс. рублей, связанное с судебным разбирательством. На 01.01.2021г. условные обязательства некредитного характера Банка отсутствовали.

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

За 2021 год Банком получена прибыль до налогообложения в 81 365 тыс. рублей, что на 38,3% выше аналогичного показателя прошлого года. Чистая прибыль составила 77 003 тыс. рублей, что в 2,4 раза больше чистой прибыли 2020 года.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим снизился объем процентных доходов на 3,1%, объем процентных расходов – на 15,4%. Чистые расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2021 год вследствие падения фондовых рынков увеличились в 9,6 раза. Зафиксирован рост доходов по валютным операциям (на 16,9%), снижение комиссионных доходов (на 8,1%), увеличение комиссионных расходов (на 11,8%). Операционные расходы снизились на 3,4%, операционные доходы – на 27,1%. Расход по налогу на прибыль сократился в 6,3 раза.

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

В отчете о финансовых результатах за 2021 г. отражены чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 20 576 тыс. рублей, в том числе - 20 576 тыс. рублей – отрицательная переоценка долговых ценных бумаг, 0 тыс. рублей – чистые расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

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

В отчетном периоде зафиксировано снижение (разница между восстановлением и созданием) резервов в размере 1 513 тыс. рублей (в сравнительном периоде общее увеличение резервов составило 20 052 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Информация об убытках и восстановлении резервов

Вид актива	2021 год			2020 год		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 4 формы 807), в т.ч.	(590170)	597437	7267	(487537)	443957	(43580)
резервы на возможные потери	(380839)	379435	(1404)	(279119)	263797	(15322)
корректировок и резервов на возможные потери до величины оценочных резервов	(209331)	218002	8671	(208418)	180160	(28258)

тыс. рублей

Ценные бумаги для продажи (строка 16 формы 807)	0	0	0	0	0	0
Прочие потери (строка 18 формы 807)	(375636)	369882	(5754)	(268814)	292342	23528
Итого	(965806)	967319	1513	(756351)	736299	(20052)

5.3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы рассчитывались линейным методом.

Таблица 18 – Процентные доходы и расходы

	тыс. рублей	
Вид доходов/расходов	2021 год	2020 год
Процентные доходы		
По кредитам и депозитам, размещенным в кредитных организациях	86541	62982
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	132226	148424
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	319652	324809
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	506	29096
От вложений в ценные бумаги	34737	26450
Итого процентных доходов	573662	591761
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(281)	(1157)
По срочным депозитам юридических лиц	(12388)	(15593)
По срочным вкладам физических лиц	(182963)	(220138)
По текущим/расчетным счетам	(18954)	(16159)
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	0	(611)
Итого процентных расходов	(214586)	(253658)

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 19 – Комиссионные доходы и расходы

	тыс. рублей	
Вид доходов/расходов	2021 год	2020 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	35 451	37 900
Комиссия по выданным гарантиям	31 730	44 877
Прочие комиссии	54 514	49 577
Итого комиссионных доходов	121 695	132 354
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 755)	(4 122)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(830)	(683)
Прочее	(2 961)	(1 947)
Итого комиссионных расходов	(7 546)	(6 752)

5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Таблица 20 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

	тыс. рублей	
	2021	2020
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	975	887

От выбытия (реализации) имущества	1623	537
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	2582	3144
Прочее	8336	13964
Итого прочих операционных доходов	13516	18532
Операционные расходы		
Расходы на персонал	(214931)	(196434)
Амортизация основных средств	(15391)	(14307)
Расходы, связанные с содержанием имущества	(15685)	(13694)
Расходы, связанные с выбытием имущества	(203)	0
Расходы от выбытия (реализации) имущества (предметов труда), полученного по договорам отступного, залога:	0	(30805)
Расходы от уценки основных средств, расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и средств труда, полученных по договорам отступного	(58049)	(69330)
Охрана	(4616)	(5269)
Реклама	(2936)	(2527)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6267)	(6187)
Аудит	(382)	(371)
Страхование	(20150)	(21314)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(7213)	(5509)
Прочее	(46690)	(40757)
Итого операционных расходов	(392513)	(406504)

5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль

Налог на прибыль за 2021 год составил 4 362 тыс. рублей, что в 6,3 раза меньше аналогичного показателя прошлого года. Наиболее существенное влияние на размер налога на прибыль оказало получение убытка от реализации имущества, учитываемого в целях налогообложения.

В отчетном периоде новые налоги не вводились, ставки по действующим налогам не менялись.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете за 2021 г. отсутствует.

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль, учтены по строке «Операционные расходы» публикуемой формы «Отчёта о финансовых результатах».

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

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за 2021 год (включая подарки, страхование работников, материальную помощь, разные компенсации) составил 165 935 тыс. рублей, за 2020 год – 151 737 тыс. рублей. Среднесписочная численность за 2021 год составила 258 чел.

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2022г. 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 2 664 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 01.01.2022г. 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 596 182 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, в том числе в связи с изменениями в алгоритмах формирования строк публикуемого баланса.

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

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сумма источников капитала Банка на 01.01.2022 года составила 1 591 574 тыс. рублей (на 01.01.2021 года – 1 519 666 тыс. рублей).

В расчет источников капитала Банка по состоянию на 01.01.2022 года включен уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей), прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (17 863 тыс. рублей), резервный фонд (13 375 тыс. рублей), подтвержденная независимыми аудиторами нераспределенная прибыль (254 066 тыс. рублей, в том числе 77 003 тыс. рублей – прибыль 2021 года).

В отчетном периоде Банком распределена прибыль за 2020 год следующим образом: в резервный фонд – 1 578 тыс. рублей, на выплату дивидендов 15 783 тыс. рублей.

Прирост фонда переоценки основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль в 2021 году составил 10 683 тыс. рублей

Ретроспективный пересчет в отчетном периоде не применялся.

8. Информация об управлении рисками и капиталом

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках) раскрывается согласно пункту 7 Приложения к Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4983-У).

Информация о рисках в объеме, определенном пунктом 1.2 Указания Банка России 4983-У, раскрывается в отдельном документе в порядке и сроки согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

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

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

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

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

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

Наблюдательный совет участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (банковской группы): утверждает стратегию развития Банка на

перспективу, Стратегию управления банковскими рисками и капиталом, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядки управления наиболее значимыми для Банка рисками.

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рискованные операции.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК, и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка, и пересматривается не реже одного раза в год. Управление значимыми рисками регламентируется отдельными внутренними документами Банка.

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

Основные задачи системы ВПОДК состоят в реализации стратегии развития Банка, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка является совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в том числе реализация системы управления операционным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 № 716-П.

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком с установленной периодичностью.

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

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

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

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

ВПОДК реализованы в Банке на индивидуальной основе и на уровне банковской группы. ВПОДК группы охватывают риски участников, данные которых, включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» от 15.07.2020 № 729-П. В 2021 году доля участника банковской группы (ООО «Краевая лизинговая компания») не признавалась существенной.

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

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

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

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, операционного) Банк ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Инструкцией Банка России N 199-И. При оценке риска ликвидности и риска концентрации Банк использует собственную методику расчета требований на капитал. Рыночный риск оценивается в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Такой подход оценки рисков является для банка приемлемым с учетом масштабов его деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с методикой, утвержденной в Банке, риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

В отчетном периоде изменения вносились в систему лимитов и ограничений, систему внутренней отчетности ВПОДК.

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе лимиты на операции;

- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимиты на операции;

- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;

- по риску концентрации - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; проведение анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; снижение лимитов по риску концентрации; использование дополнительного обеспечения; выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;

- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Банка об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;

- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Банка к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;

- по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- по регуляторному риску - информирование работников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Система лимитов и ограничений устанавливает предельно допустимые уровни рисков, лимиты по подразделениям, лимиты на объемы операций и позволяет обеспечить приемлемый уровень риска и капитала. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляется на постоянной основе, факты нарушений лимитов незамедлительно доводятся до должностных лиц и коллегиальных органов. Общий порядок установления и пересмотра лимитов и ограничений регламентируется Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, и пересматривается не реже одного раза в год.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Банке является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной в Банке. Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

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, Н 25 - Банк выполнял на все отчетные и внутримесячные даты.

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

Для выявления и оценки концентрации кредитного риска банк рассчитывает:

– показатель концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (> 25% собственных средств (капитала) (Н6);

– показатель концентрации крупных кредитных рисков, рассчитанный как отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (> 5% собственных средств (капитала)) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) (Н7);

– показатель концентрации вложений в отдельных отраслях, рассчитанный как отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка;

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 7

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблицах 8 и 9.

Информация о распределении кредитного риска по стадиям (корзинам) обесценения приведена в таблице 6.

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 21.

Общий объем просроченной задолженности с учетом начисленных процентов на 01.01.2022 г. составил 104 020 тыс. рублей или 1,6% совокупного кредитного портфеля. За 2021 год объем просроченной задолженности снизился на 14,5 тыс. рублей.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 57,8%, на кредиты физических лиц – 21,7%, на активы с рассрочкой платежа – 8,8%, на процентные доходы – 4,6%, на неустойки (пени, штрафы) – 7,1%.

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

Таблица 21 - Динамика качества кредитного портфеля (без учета начисленных доходов)

тыс. рублей

Показатели	01.01.22	01.01.21	Темп роста, %	Абс. Прирост
Кредиты	6 414 534	6 522 176	98,3	(107 642)
в т.ч. просроченные	82 710	96 205	86,0	(13 495)
Удельный вес просроченной задолженности	1,3	1,5	87,4	(0,2)
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 350 439	3 092 281	108,3	258 158
из них просроченные	60 097	72 043	83,4	(11 946)
Удельный вес просроченной задолженности	1,8	2,3	77,0	(0,5)
Кредиты физических лиц и права требования	1 062 215	1 177 903	90,2	(115 688)
из них просроченные	22 613	24 162	93,6	(1 549)
Удельный вес просроченной задолженности	2,1	2,1	103,8	0
МБК	2 001 880	2 251 992	88,9	(250 112)
из них просроченные	0	0	0,0	0
Удельный вес просроченной задолженности	0	0	0,0	0
Активы, проданные с рассрочкой платежа	67 325	80 425	83,7	(13 100)
В т.ч. просроченная задолженность	9 168	10 252	89,4	(1 084)
Удельный вес просроченной задолженности	13,6	12,7	106,8	0,9

В таблице 22, составленной на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов. Для целей заполнения данной таблицы просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Таблица 22 – Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2022 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.:	6481859	110549	4567	4967	7314	93701	305261	232867	6250
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6414534	99919	4567	4967	7314	83071	269401	207379	19701
	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 предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	67325	10630	0	0	0	10630	35860	25488	-13451
	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Начисленные доходы	51147	5461	74	143	404	4840	6582	6582	45
3	Итого:	6533006	116010	4641	5110	7718	98541	311843	239449	6295

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 23.

Таблица 23 – Структура финансовых активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	
	На 01.01.2022	На 01.01.2021
1 категория	2 806 085	3 202 271
2 категория	3 235 967	2 948 508
3 категория	345 562	275 476
4 категория	29 705	114 287
5 категория	115 687	112 529
Всего	6 533 006	6 653 071

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 92,49 % (на 01.01.2021 г. – 92,45%). Удельный вес на конец отчетного период активов 3-ей категории качества - 5,29 % (на конец предыдущего периода - 4,14%).

Размер расчетного резерва на возможные потери без учета обеспечения по активам на 01.01.2022 г. составил 311 843 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 245 744 тыс. рублей. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 17.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.01.2022г. 1 111 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 01.01.2022 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 21 416 тыс. рублей, второй категории – 2 515 521 тыс. рублей (на 01.01.2021 г. – 24 667 тыс. рублей и 2 693 696 тыс. рублей соответственно).

В таблице 24 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 24 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения*

	01.01.2022		01.01.2021	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 403 710	21,49%	1 255 316	18,87%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 790 687	27,41%	1 733 973	26,06%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	8 834	0,14%	10 606	0,16%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	235 013	3,60%	180 333	2,71%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	858 484	13,14%	950 346	14,28%
Ссуды с иным обеспечением	652	0,01%	131	0,00%
МБК	1 880	0,03%	551 992	8,30%
Депозит, размещенный в БАНКЕ РОССИИ	2 000 668	30,62%	1 700 193	25,55%
Необеспеченные ссуды	233 078	3,57%	270 181	4,06%
Объем задолженности, всего	6 533 006	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 (специалисты Банка имеют дипломы о профессиональной переподготовке). Периодичность оценки определена в Положениях «О порядке работы с заложенным имуществом», «О порядке классификации ссуд по категориям качества, формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. При определении рыночной стоимости обеспечения Банк применяет консервативный подход, который реализуется путем определения минимальной рыночной стоимости, использования залоговых и поправочных коэффициентов для определения залоговой и справедливой стоимости обеспечения.

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

Размер кредитного риска, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка с учетом СПОД составил на 01.01.2022 года 7 223 650 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 82 818 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 составил на 01.01.2022 г. 373 277 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 418 161 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям.

Валютный риск

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

В таблицах 25 и 26 представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Таблица 25 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2022г.

	тыс. рублей						
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Тенге (каза хский)	Иена	Итого
Активы							
Денежные средства	85 359	81 328	18 661	0	0	0	185 348
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	359 725	0	0	0	0	0	359 725
Средства в кредитных организациях	63 121	41 154	2 614	78	13	14	106 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	447 093	0	0	0	0	0	447 093
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 287 262	0	0	0	0	0	6 287 262
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	33 366	0	0	0	0	0	33 366
Требование по текущему налогу на прибыль	20 498	0	0	0	0	0	20 498
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	205 997	0	0	0	0	0	205 997
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 312	0	0	0	0	0	1 312
Прочие активы	3 388	16 121	0	0	0	0	19 509
Всего активов	7 507 121	138 603	21 275	78	13	14	7 667 104
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 845 413	138 622	20 002	0	9	0	6 004 046
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	4 463	0	0	0	0	0	4 463
Прочие обязательства	38 748	0	0	0	0	0	38 748
Резервы на возможные потери	28 273	0	0	0	0	0	28 273
Всего обязательств	5 916 897	138 622	20 002	0	9	0	6 075 530
Чистая балансовая позиция	1 590 224	(19)	1 273	78	4	14	1 591 574
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,92	0,00	0,08	0,00	0,00		

Таблица 26 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2021г.

	Тыс. рублей						
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Тенге (каза хский)	Иена	Итого
Активы							
Денежные средства	81 321	58 322	14 671	0	0	0	154 314
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	316 172	0	0	0	0	0	316 172
Средства в кредитных организациях	30 114	32 410	7 719	305	13	13	70 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	441 135	0	0	0	0	0	441 135
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 399 668	0	0	0	0	0	6 399 668
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	33 366	0	0	0	0	0	33 366
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	255 549	0	0	0	0	0	255 549
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	94 770	0	0	0	0	0	94 770
Прочие активы	2 353	8 348	0	0	0	0	10 701
Всего активов	7 654 448	99 080	22 390	305	13	13	7 776 249
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	16 155	0	0	0	0	0	16 155
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 053 867	98 600	22 489	284	10	0	6 175 250
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 158	0	0	0	0	0	6 158
Отложенное налоговое обязательство	1 791	0	0	0	0	0	1 791
Прочие обязательства	34 792	0	0	0	0	0	34 792
Резервы на возможные потери	22 437	0	0	0	0	0	22 437
Всего обязательств	6 135 200	98 600	22 489	284	10	0	6 256 583
Чистая балансовая позиция	1 519 248	480	(99)	21	3	13	1 519 666
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,98	0,03	(0,01)	0,00	0,00		

В соответствии с внутренними документами Банка риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице 27 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 27 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	2021 год	2020 год
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0876	0,0602
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0114	0,0280
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0394	0,0055

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 373 277 тыс. рублей.

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

Таблица 28 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	2,39	2,47
Фактическая маржа, %	4,27	4,40

Таблица 29 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.01.2022 г.

тыс. рублей

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	19491,34
-200	(19491,34)
+400	38982,62
-400	(38982,68)

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 косвенных 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 платежных систем, системы Интернет-Банка. Порядок управления этими рисками дополнительно регламентируется Правилами использования систем.

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

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

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

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей. По итогам 2 и 3 кварталов операционный риск признавался высоким, при этом события, влияющие на финансовую устойчивость банка, в отчетном периоде отсутствовали; по итогам 1 и 4 кварталов операционный риск признавался низким.

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 01.01.2022 г. 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 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.

В отчетном периоде Банк проводил работу по приведению системы управления операционным риском в соответствие требованиям Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 г. №716-П.

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.

В течение отчетного периода по результатам оценки уровня правового и риска потери деловой репутации превышение сигнальных значений (критических величин) показателей не установлено, по экспертному заключению правового управления правовой риск и риск потери деловой репутации по итогам 2 квартала 2021 года признавался повышенным, по итогам 1, 3 и 4 кварталов - низким.

Риск ликвидности

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

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

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

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

Банка.

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

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

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

Банком установлены следующие виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

- отчет о выполнении нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе;
- расчет и анализ показателей ликвидности, установленных Банком России для оценки экономического положения банков и для признания финансовой устойчивости банков достаточной для участия в системе страхования вкладов, осуществляется ежеквартально по методике Банка России;

- анализ структуры активов и пассивов Банка проводится как по балансу на 1-ое число каждого месяца, так и по балансу усредненных капиталов за рассматриваемый период. Особое внимание уделяется анализу стабильности, диверсифицированности и концентрации ресурсной базы, анализу качества кредитного портфеля, анализу соответствия сроков привлечения и размещения.

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

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

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

В рамках управления риском ликвидности банк выделяет риск концентрации. Для выявления и оценки концентрации риска ликвидности банк рассчитывает показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, рассчитанный как отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) банка к общему объему обязательств банка (по данным формы 0409157). Показатели риска концентрации в отчетном периоде находились в пределах нормы.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка с учетом СПОД составил на 01.01.2022 года 150 650 тыс. рублей (на 01.01.2021 г. 90 450 тыс. рублей).

В таблицах 30 и 31 представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию на 01.01.2022 г. и 01.01.2021 г.

Таблица 30 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2022 г.

тыс. рублей

Показатель	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Денежные средства	185 348	0	0	0	0	0	185 348
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	316 554	0	0	0	0	43 171	359 725
Средства в кредитных организациях	106 994	0	0	0	0	0	106 994
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	447 093	0	0	0	0	0	447 093
Чистая ссудная задолженность	2 045 202	109 586	89 656	538 491	3 504 327	0	6 287 262
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	33 366	33 366
Требования по текущему налогу на прибыль	0	20 498	0	0	0	0	20 498
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	205 997	205 997
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	1 312	0	0	1 312
Прочие активы	19 509	0	0	0	0	0	19 509
Всего активов	3 120 700	130 084	89 656	539 803	3 504 327	282 534	7 667 104
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской	0	0	0	0	0	0	0

Федерации							
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 556 741	477 315	286 625	1 001 743	1 681 622	0	6 004 046
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	4 463	4 463
Прочие обязательства	38 748	0	0	0	0	0	38 748
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	0	0	0	0	0	28 273	28 273
Всего обязательств	2 595 489	477 315	286 625	1 001 743	1 681 622	32 736	6 075 530
Внебалансовые обязательства	59 736	592 111	367 900	848 857	1 278 621	10 038	3 157 263
Избыток/дефицит ликвидности	465 475	(939 342)	(564 869)	(1 310 797)	544 084	239 760	(1565689)
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	465 475	(473 867)	(1038736)	(2 349 533)	(1805449)	(1565689)	-

Таблица 31 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2021 г.

тыс. рублей

Показатель	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Денежные средства	154 314	0	0	0	0	0	154 314
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	269 748	0	0	0	0	46 424	316 172
Средства в кредитных организациях	70 568	0	0	0	0	0	70 568
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	441 135	0	0	0	0	0	441 135
Чистая ссудная задолженность	2 290 692	40 194	95 224	715 628	3 257 936	0	6 399 674
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	33 366	33 366
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	255 549	255 549
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	94 770	0	0	94 770
Прочие активы	10 701	0	0	0	0	0	10 701
Всего активов	3 237 158	40 194	95 224	810 398	3 257 936	335 339	7 776 249
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	0	757	12 551	2 828	0	16 155
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 607 126	575 884	342 642	1 416 160	1 233 438	0	6 175 250
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	6 158	0	0	0	0	6 158
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	1 791	1 791
Прочие обязательства	34 792	0	0	0	0	0	34 792
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	0	0	0	0	0	22 437	22 437
Всего обязательств	2 641 937	582 042	343 399	1 428 711	1 236 266	24 228	6 256 583
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	188 324	546 964	201 396	542 342	1 584 338	0	3 063 364
Избыток/дефицит ликвидности	406897	(1088812)	(449571)	(1160655)	437332	311111	(1543698)
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	406897	(681915)	(1131486)	(2292141)	(1854809)	(1543698)	

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

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

Количественная оценка каждой из форм риска концентрации производилась, и включалась в совокупный объем риска концентрации (для последующего расчета требований на капитал) в случае выявления подверженности Банка указанной форме (85% критической величины показателей). Расчет совокупного объема риска концентрации для дальнейшего включения этой величины в расчет требований на капитал осуществлялся по собственной методике Банка. Размер риска концентрации,

учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 01.01.2022 года составил 82 819 тыс. рублей, на 01.01.2021 года – 103 425 тыс. рублей.

Проявление риска концентрации учитывалось в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности, выявление и оценка осуществлялись с использованием показателей. Детализирующая информация по формам концентрации рисков приведена в разделах «Кредитный риск» и «Риск ликвидности» настоящего пункта. В системе управления рисками уровень риска концентрации в 2021 году признавался низким.

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

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

Стратегический риск

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

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

Риск легализации

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

Для оценки риска в Банке используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). В течение 2021 г. фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

Регуляторный риск

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам 2 и 3 квартала 2021 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивался как повышенный, по итогам 1 и 4 кварталов 2021 года - приемлемым.

Совокупный банковский риск

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами 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. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 сентября 2018 г. N 652-П, а также риска ликвидности и риска концентрации, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка на 01.01.2022 г. составил 8 712 434 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 18,03% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска во 2 и 3 квартале 2021 признавался повышенным, по итогам 1 и 4 кварталов 2021 - низким.

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

В целях контроля сохранения уровня рисков, банк применял процедуры стресс - тестирования в установленном в банке порядке.

Информация об управлении капиталом

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

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков и соблюдении нормативов и иных требований, установленных Банком России.

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

Плановый (целевой) уровень капитала и плановая структура капитала в отчетном периоде соблюдались. Установленные Инструкцией Банка России от 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 2021 года размер фактического капитала всегда превышал значение капитала, необходимого Банку. Величина избытка капитала составляла резерв на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка. Уровень капитала в отчетном периоде признавался достаточным.

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

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

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

Величина вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых организаций на 01.01.2022 года составила 42 235 тыс. рублей (дочерняя организация ООО «Краевая лизинговая компания»), резерв создан в размере 8 869 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 01.01.2022 г. 33 366 тыс. рублей. Решения по операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимает Наблюдательный совет Банка.

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

	Тыс. рублей			
	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 01.01.2022 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	15200	3872	9534	28606
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	2854	1000	546	4400
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	282	16	71	369
Средства клиентов	6002	2671	211019	219692
Прочие обязательства	0	0	12	12
Выданные гарантии и поручительства	0	0	5246	5246
II Доходы и расходы за 2021 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1270	255	949	2474

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1270	255	949	2474
Процентные расходы всего, в т.ч.:	(80)	(97)	(16476)	(16653)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(80)	(97)	(16476)	(16653)
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 2020 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1733	366	1088	3187
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1733	366	1088	3187
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	(120)	(18901)	(19021)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	(120)	(18901)	(19021)
Дивиденды	0	0	(3443)	(3443)

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 33 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Виды выплат	Тыс. рублей	
	2021г. (5 человек)	2020г. (5 человек)
Краткосрочные вознаграждения	15 616	14 557
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	39
Выходные пособия	0	0

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

В 2020, 2021 годах отсрочке на 3 года подлежала часть годовой премии (дисконтированная сумма долгосрочных вознаграждений на 01.01.2022 – 608 тысяч рублей). В 2020,2021 годах крупные вознаграждения работникам не выплачивались.

11. Взаимоотношения с внешним аудитором

Аудитором отчетности Банка за 2021 год является аудиторская фирма ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», утвержденная по результатам открытого конкурса по отбору аудиторской организации

для проведения обязательного аудита, состоявшегося 18.07.2018 г. Между Банком и аудиторской фирмой нет отношений аффилированности. У аудиторской фирмы отсутствуют иные имущественные интересы в Банке, за исключением оплаты аудиторских услуг.

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

12. Перспективы развития Банка

В соответствии с утвержденной «Стратегией развития «СИБСОЦБАНК» ООО на 2022-2024 гг.» Банк будет реализовывать модель развития универсального коммерческого банка регионального значения с дифференцированной структурой пассивов и активов, который клиенты выбирают за доверие, доступность, удобство, простоту и достаточный уровень технологичности. Стратегической целью Банка является повышение рентабельности деятельности при сохранении финансовой устойчивости и приоритетов на реализации различных программ по социально-экономическому развитию Алтайского края.

Основными задачами Банка являются:

- опережающие темпы роста корпоративного бизнеса по отношению к розничному;
- обеспечение приоритетного кредитования реального сектора экономики Алтайского края, в том числе в рамках реализации краевых инвестиционных программ;
- расширение географии клиентской базы за счет привлечения клиентов из регионов, близлежащих к Алтайскому краю, посредством использования различных каналов продаж, без открытия дополнительных офисов;
- усиление активных продаж, развитие партнерских и агентских продаж, реализация комплексного подхода к продажам.

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

Исполнитель Камышева Н.А.

08.04.2022



Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева