

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 1 полугодие 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности Банка	3
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком	3
3. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	3
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	5
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	5
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	6
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:.....	9
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	10
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	11
4.7. Прочие активы.....	12
4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций.....	12
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	12
4.10. Прочие обязательства	13
4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство.....	14
4.12. Уставный капитал.....	14
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 14	
5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	14
5.3. Процентные доходы и расходы	15
5.4. Комиссионные доходы и расходы	15
5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы.....	15
5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль.....	16
5.7. Информация о расходах на вознаграждения работникам, а также на исследования и разработки	16
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	16
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	17
8. Информация об управлении рисками и капиталом.....	17
9. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	25
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	26
11. Перспективы развития Банка.....	26

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 1 полугодие 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

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

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка, 3 филиала банков и 635 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

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

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

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

Банк является участником Алтайской торгово-промышленной палаты, Алтайского банковского союза, Ассоциации региональных банков России.

С 2003 года Банк является участником Федеральной программы ипотечного кредитования, аккредитован в федеральном ипотечном агентстве (АО «АИЖК», в настоящее время АО "ДОМ.РФ").

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+ , прогноз по рейтингу «стабильный».

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком

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

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

По итогам 1 полугодия 2020 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 431 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.07.2020 года составила 68 053 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 38 655 тыс. рублей, что не превышает 5% капитала Банка. Согласно критериям существенности, установленным во внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными.

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий регламентированы Учетной политикой Банка и раскрыты в п. 3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением подготовленных изменений в Учетную политику на 2020 год в части учета договоров аренды в соответствии с Положением Банка России 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и с МСФО 16 «Аренда».

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

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

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

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

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

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

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

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

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

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

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

- обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

Справедливая стоимость объектов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. При отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определялись посредством оценки других источников информации, таких как данные прошлых

периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого объекта и текущие рыночные условия.

- налоговое законодательство.

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

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

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

Существенных ошибок за предшествующие периоды Банком не выявлено.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.07.2020г. и на 01.01.2020г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.07.2020					На 01.01.2020				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	107112	58506	16560	0	0	72302	46281	16697	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	383044	0	0	0	0	163569	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	10803	23495	594	265	1811	14454	61508	15244	13	5570
Итого	500959	82001	17154	265	1811	250325	107789	31941	13	5570
Итого, %	83,2	13,6	2,9	0,0	0,3	63,3	27,2	8,1	0,0	1,4
Всего	602190					395638				

На 01.07.2020 г. 30,3% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 63,6% - размещено в ЦБ РФ, 6,1% - в кредитных организациях, в том числе 1,8% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (34,2%, 41,3%, 24,5% и 14,5% соответственно на 01.01.2020 г.).

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.07.2020 г. исключены:

- обязательные резервы в Банке России в размере 40 278 тыс. рублей;
- остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 3 008 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 30 тыс. рублей;

- взнос в Гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс., а также взнос в Гарантийный фонд ПС ВЕСТЕРН ЮНИОН в размере 2 599 тыс. рублей. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью.

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

На 01.07.2020 г. по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены облигации российских организаций, не являющихся кредитными организациями, номинированные в валюте РФ, в размерах: 66 965 тыс. рублей (сроки обращения 08.07.2019-04.07.2022, величина купонного дохода 9,2% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA), 53 803 тыс. рублей (сроки обращения 07.08.2018-03.08.2021, величина купонного дохода 9,85% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA), 50 035 тыс. рублей (сроки обращения 30.06.2020-24.06.2025, величина купонного дохода 6,6% годовых, рейтинг эмитента от Эксперт Ра – ruA). Вложения в облигации российских кредитных организаций, номинированные в валюте РФ, составили 53 235 тыс. рублей (сроки обращения 03.07.2018-02.02.2022, величина купонного дохода 7,6% годовых, рейтинг эмитента от Fitch Ratings – (BBB-). Также в данной строке учтены ОФЗ в валюте РФ в размере 53 062 тыс. рублей (сроки обращения 28.10.2015 – 18.08.2021, купонный доход 7,50%) и 53 886 тыс. рублей (сроки обращения 31.12.2014 – 29.01.2025, купонный доход 9,12%). Справедливая стоимость определена на основании котировок активного рынка.

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

Также по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 01.07.2020г. и 01.01.2020г. учтены чистые вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции АО «АЖИК»), в размере 0 тыс. рублей (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – отрицательная переоценка).

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность с учетом начисленных процентов составила на 01.01.2020 г. 6 971 443 тыс. рублей, на 01.07.2020 г. – 6 147 529 тыс. рублей. Фактически сформированный оценочный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2020 г. 216 774 тыс. рублей, на 01.07.2020г. – 244 690 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов на 01.01.2020 г. составила 6 754 669 тыс. рублей, на 01.07.2020 г. – 5 902 839 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.07.20		01.01.20		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	6 147 529	98,13	6 971 443	100,00	88,18	-823 914
Кредиты	6 098 425	97,34	6 921 103	99,28	88,11	-822 678
В т.ч. кредиты юридическим лицам(без МБК)	3 449 439	55,06	3 257 350	46,72	105,90	192 089
Кредиты физических лиц и права требования	1 186 964	18,95	1 262 080	18,10	94,05	-75 116
МБК	1 462 022	23,34	2 401 673	34,45	60,88	-939 651
Лизинг и права требования по лизингу	120	0,00	900	0,01	13,33	-780
Начисленные процентные доходы	48 984	0,78	49 440	0,71	99,08	-456

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.07.2020г. 301 962 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 297 429 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

	1 полугодие 2020 года		1 полугодие 2019 года	
	резерв на возможные потери	Корректировки резерва на возможные потери до размера оценочного резерва	резерв на возможные потери	Корректировки резерва на возможные потери до размера оценочного резерва
Всего				
на 1 января	230988	-14214	211349	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	6086	21830	-17718	7973
на 1 июля	237074	7616	193631	7973
физических лиц				
на 1 января	73151	-35683	59089	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	-2794	3716	8779	-29979
на 1 июля	70357	-31967	67868	-29979
юридических лиц				
на 1 января	157837	21469	152260	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	8880	18114	-26497	37952
на 1 июля	166717	39583	125763	37952
МБК				
на 1 января	0	0	0	0
Увеличение/снижение резерва в течение отчетного периода	0	0	0	0
на 1 июля	0	0	0	0

За 1 полугодие 2020 года при выбытии финансовых активов на счет реализации (612) были списаны ранее созданные резервы на возможные потери, а также корректировки, увеличивающие резервы на возможные потери до размера оценочных резервов, в размере 94 тыс. За счет резерва списана ссудная и приравненная к ней задолженность в размере 3 956 тыс. рублей.

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

Таблица 4 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.07.2020г.		На 01.01.2020г.	
		абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ.сумме кредитов,%	абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ. сумме кредитов,%
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность юр. лиц всего (включая инд предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 449 559	56,11	3 258 250	46,74
1.1	добыча полезных ископаемых	31 529	0,51	36 751	0,53
1.2	обрабатывающие производства	419 142	6,82	523 761	7,51

1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	68 842	1,12	60 619	0,87
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 735 989	28,24	1 635 288	23,46
1.5	строительство	680 684	11,07	549 456	7,88
1.6	транспорт и связь	25 921	0,42	29 523	0,42
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	357 071	5,81	268 162	3,85
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	103 314	1,68	125 969	1,81
1.9	прочие виды деятельности	27 067	0,44	28 721	0,41
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 468 418	40,15	2 689 667	38,58
2.1	Индив. предпринимателям	626 049	10,18	560 969	8,05
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	1 186 964	19,31	1 262 080	18,10
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	154 739	2,52	162 496	2,33
3.1.1	ипотечные кредиты	154 125	2,51	159 802	2,29
3.2	автокредиты	10 802	0,18	10 916	0,16
3.3	иные потребительские кредиты	995 111	16,19	1 061 118	15,22
3.4	прочие требов, признав.ссудами	26 312	0,43	27 550	0,40
4.	МБК	1 462 022	23,78	2 401 673	34,45
5.	Начисленные процентные доходы	48 984	0,80	49 440	0,71
6.	Итого (стр. 1+3+4+5)	6 147 529	100,00	6 971 443	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям и субъектам кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 71,6% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 40,2% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.07.2020 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства - 28,24% (на 01.01.2020 г.- 23,46%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также приходится на строительство, удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности составил 11,07% на 01.07.2020 г. и 7,88% - на 01.01.2020 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.07.2020 г. 6,82%. В портфеле кредитов физических лиц 13,04% приходится на жилищные кредиты, 0,91% - на автокредиты, 2,22% - прочие требования, признаваемые ссудами, 83,84%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.07.2020 г. и на 01.01.2020 г.

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.07.2020 года

тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	1 512 357	112 015	357 317	432 242	3 733 598	6 147 529
Фактически сформированные резервы	7 568	22 664	5 972	16 993	191 493	244 690
Чистая ссудная задолженность	1 504 789	89 351	351 345	415 249	3 542 105	5 902 839

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

тыс. рублей

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

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:

По строке «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», учтены (за минусом резервов) чистые вложения в доли уставных капиталов дочерней организации (участие 100%) в размере 33 366 тыс. рублей на 01.07.2020 г. и на 01.01.2020 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» составили 42 235 тыс. рублей, созданный резерв – 8 869 тыс. рублей.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 7 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

тыс. рублей

	Капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости ВНОД	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2020	0	22	1 636	186 901	19 512	22 464	19 200	1 536	1 330	0	252 601
Первоначальная стоимость											
Остаток на 01 января 2020	0	100	1 636	209 302	19 512	94 685	19 200	4 981	1 330	0	350 746
Поступления	0	0	2 439	0	0	902	1 434	1 433	4 095	12 544	22 847
Выбытия	0	0	(902)	0	0	(300)	(1 433)	(2)	(4 417)	(196)	(7 250)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 июля 2020	0	100	3 173	209 302	19 512	95 287	19 201	6 412	1 008	12 348	366 343
Резервы на возможные потери											
Остаток на 01 января 2020	0	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	(6)
Начислено	0	(3)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3)
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 июля 2020	0	(9)	0	0	0	0	0	0	0	0	(9)
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2020	0	(72)	0	(22 401)	0	(72 221)	0	(3 445)	0	0	(98 139)
Амортизационные отчисления	0	(3)	0	(1 670)	0	(2 831)	0	(357)	0	(2 239)	(7 100)
Выбытия	0	0	0	0	0	300	0	2	0	0	302
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 июля 2020	0	(75)	0	(24 071)	0	(74 752)	0	(3 800)	0	(2 239)	(104 937)
Остаточная стоимость на 01 июля 2020	0	16	3 173	185 231	19 512	20 535	19 201	2 612	1 008	10 109	261 397

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

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

По состоянию на 01.07.2020 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 185 231 тыс. рублей (70,9%).

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 8 – Сроки полезного использования объектов основных средств

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

Срок полезного использования недвижимости ВНОД устанавливается комиссией.

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

Дата проведения и отражения в бухгалтерском учете последней переоценки 31.12.2019.

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

Капитальные вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.07.2020 в сумме 19 201 тыс. рублей представлены лицензиями на программное обеспечение (ПО) для учета и отражения банковских операций, приобретенными Банком в 2016 году, и расходами на выполнение работ по внедрению указанного ПО.

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

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

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Таблица 9 – Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	Объекты недвижимости, предназначенные для продажи	Земля, предназначенная для продажи	Прочие активы, предназначенные для продажи	Итого
Справедливая стоимость на 01 января 2020	24 857	135 544	0	160 401
Поступления	0	0	0	0
Выбытия	(990)	0	0	(990)
Переоценка (обесценение)	0	0	0	0
Справедливая стоимость на 01 июля 2020	23 867	135 544	0	159 411

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

4.7. Прочие активы

К прочим финансовым активам относятся средства в расчетах (счета 30233, 47404, 30602).

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

Таблица 10 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	13318	34,8	11291	16,5
Резерв по финансовым активам	0	-	0	-
Нефинансовые активы	24973	65,2	56957	83,5
в т.ч. средства и предметы труда	204	0,5	36222	53,1
Резерв по нефинансовым активам	21459	-	45223	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	0	-	26387	-
Итого прочих активов	38291	100,0	68248	100,0
Итого резерв по прочим активам	21459	-	45223	-
Итого чистые прочие активы	16 832	-	23 025	-

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

Требование по налогу на прибыль на 01.07.2020г. составило 3 236 тыс. рублей, на 01.01.2020г. - 3 423 тыс. рублей.

4.8. Средства Банка России и других кредитных организаций

Таблица 11 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20 930	35 837

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

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

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

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

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

Наименование	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 488 730	25,8	1 598 157	25,0
Срочные депозиты юридических лиц	220 321	3,8	744 756	11,6
Средства в расчетах	176	0,0	0	0,0
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	286 265	5,0	330 710	5,2
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 771 619	65,4	3 717 418	58,2
Итого средства клиентов	5 767 111	100,0	6 391 041	100,0

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на 01.07.2020 года по сравнению с данными на начало отчетного года не претерпели существенных изменений. Снижение объема срочных депозитов юридических лиц на 524 435 тыс. рублей (70,4%) связано с окончанием срока действия депозитных договоров в течение отчетного периода и возвратом средств клиентам (на начало финансового года объем привлеченных срочных депозитов традиционно существенно выше за счет средств, размещаемых клиентами на период новогодних каникул).

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

4.10. Прочие обязательства

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

Таблица 13 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства	38345	100,0	28122	100,0
Итого прочих обязательств	38345	100,0	28122	100,0

На отчетную дату в составе прочих обязательств учтены обязательства по аренде (в связи с применением МСФО 16 «Аренда») в размере 10 378 тыс. рублей.

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

4.11. Обязательство по текущему налогу и отложенное налоговое обязательство

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.07.2020г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1791 тыс. рублей (1 070 тыс. рублей и 1791 тыс. рублей соответственно на 01.01.2020 г.)

4.12. Уставный капитал

Величина уставного капитала на 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г. составила 1 306 270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). По состоянию на 01.07.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк имеет собственные доли, выкупленные у участников, действительной стоимостью 12 тыс. рублей.

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

За 1 полугодие 2020 года Банком получена прибыль до налогообложения в 32 119 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 23 863 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличился объем процентных доходов на 0,6%, комиссионных доходов - на 11,7% снизился объем процентных расходов – на 3,8%, комиссионных расходов - на 1,5%. Чистые доходы по валютным операциям снизились на 18,0%. Чистые расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период составил 1 882 тыс. рублей, в сравнительном периоде зафиксирован убыток – 5 886 тыс. рублей. Объем операционных расходов увеличился по отношению к сравнительному периоду на 27,2%, что связано со сделкой по реализации непрофильных активов, носящей разовый характер. В 2,2 раза уменьшились прочие операционные доходы, в 2,3 раза – расход по налогам.

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

В отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2020 г. отражены чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 1 882 тыс. рублей, в том числе 0 тыс. рублей – чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, 1 882 тыс. рублей – отрицательная переоценка долговых ценных бумаг.

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

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном периоде оказало общее увеличение (разница между восстановлением и созданием) резервов в размере 16 639 тыс. рублей (в сравнительном периоде зафиксировано общее увеличение резервов 53 665 тыс. рублей). Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Информация об убытках и восстановлении резервов

тыс. рублей

Вид актива	1 полугодие 2020 года			1 полугодие 2019 года		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 4 формы 807), в т.ч.	218274	186279	-31995	456395	456148	-247
резервы на возможные потери	107691	97164	-10527	106304	119414	13110
корректировок и резервов на возможные потери до величины оценочных резервов	110583	89115	-21468	350091	336734	-13357

Прочие потери (строка 18 формы 807)	214572	229928	15356	214578	161160	-53418
Итого	432846	416207	-16639	670973	617308	-53665

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

5.3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы рассчитывались линейным методом.

Таблица 15 – Процентные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
Процентные доходы		
По кредитам и депозитам, размещенным в кредитных организациях	36069	27136
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	76129	71561
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	162457	173169
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	15128	15777
От вложений в ценные бумаги	11211	11438
Итого процентных доходов	300994	299081
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	779	4430
По срочным депозитам юридических лиц	9035	6716
По срочным вкладам физических лиц	116839	114352
По текущим/расчетным счетам	8247	14998
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	327	40
Итого процентных расходов	135227	140536

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 16 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	17 294	20 390
Комиссия по выданным гарантиям	21 842	12 510
Прочие комиссии	22 925	22 651
Итого комиссионных доходов	62 061	55 551
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 657	1 817
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	332	329
Прочее	1 106	997
Итого комиссионных расходов	3 095	3 143

5.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Таблица 17 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019 года
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	349	328
От выбытия (реализации) имущества	22	
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	977	13 802
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	
Прочее	7 526	5 052
Итого прочих операционных доходов	8 874	19 182
Операционные расходы		
Расходы на персонал	98 869	94 328
Амортизация основных средств	7 100	4 573
Расходы, связанные с содержанием имущества	6 640	6 571
Расходы от выбытия имущества (предметов труда), полученного по договорам отступного, залога:	30 805	195
Охрана	2 733	2 720
Реклама	1 176	1 310
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 668	2 408
Аудит	333	315
Страхование	14 185	11 723
Прочее	20 736	21 509
Итого операционных расходов	185 245	145 651

5.6. Расход (возмещение) по налогам и чистая прибыль

Расход по налогу на прибыль в отчетном периоде составил 5 496 тыс. рублей, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, - 2 760 тыс. рублей (за сопоставимый период – 16 196 тыс. рублей и 2 805 тыс. рублей соответственно). Существенное снижение расхода по налогу на прибыль по сравнению с 1 полугодием 2019 года объясняется снижением величины не учитываемых при налогообложении расходов, увеличением не учитываемых при налогообложении доходов.

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

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за 1 полугодие 2020 года (включая долгосрочные вознаграждения, подарки, страхование работников, материальную помощь, разные компенсации) составил 76 270 тыс. рублей, за 1 полугодие 2019 года – 72 778 тыс. рублей. Списочная численность работников Банка составляла на 01.07.2020г. 286 человек.

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2020г. и на 01.01.2020 г. из состава эквивалентов денежных средств исключен взнос в Гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс. рублей, а также взнос в Гарантийный фонд ПС ВЕСТЕРН ЮНИОН в размере 2 599 тыс. рублей и 2 479 тыс. рублей соответственно. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком, и не обладают абсолютной ликвидностью.

Также по состоянию на 01.07.2020г. из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 3 008 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 30 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корсчетах, классифицированных по второй категории качества, в размере 164 тыс. рублей, резерв по ним - 2 тыс. рублей.

Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на отчетную дату составила 602 190 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 г. величина денежных средств и их эквивалентов составляла 395 638 тыс. рублей.

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

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сумма источников капитала Банка на 01.07.2020 года составила 1 511 952 тыс. рублей (на 01.01.2020 года – 1 491 727 тыс. рублей).

В расчет источников капитала Банка по состоянию на 01.07.2020 года включен уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей за минусом выкупленной доли участника в размере 12 тыс. рублей), прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 180 тыс. рублей), резервный фонд (11 797 тыс. рублей), подтвержденная независимыми аудиторами нераспределенная прибыль (167 181 тыс. рублей за минусом ее распределения: в резервный фонд – 689 тыс. рублей, на выплату дивидендов 3 443 тыс. рублей и за минусом 195 тыс. рублей, отраженных в январе 2020г. на счете 10801 в связи с изменениями по учету аренды - эффект от применения МСФО16) и прибыль за 1 полугодие 2020 года (23 863 тыс. рублей).

Ретроспективный пересчет в отчетном периоде не применялся.

8. Информация об управлении рисками и капиталом

Цели, политика, а также методы управления рисками и капиталом в Банке изложены в п. 8 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, а также Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, на 01.01.2020, и в отчетном периоде не изменились.

Кредитный риск

Основные риски связаны у Банка с кредитованием. Под кредитным риском понимается риск, связанный с возможностью потерь из-за неисполнения, неполного или некачественного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с избранной стратегией развития в отчетном периоде Банк проводил взвешенную консервативную кредитную политику.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в зависимости от величины капитала. Обязательные нормативы деятельности банков, ограничивающие кредитные риски: Н6, Н7, Н25 - Банк выполнял на все отчетные и внутримесячные даты.

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

В рамках управления кредитным риском Банк выделял риск концентрации, основанный на расчете показателя концентрации крупных кредитов и показателя концентрации вложений в отдельных отраслях (сельское хозяйство, строительство). Показатели риска концентрации в отчетном периоде находились в пределах нормы, при этом Банк проводил осторожную политику при кредитовании.

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлены в таблицах 2 и 4.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблицах 5 и 6.

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 18.

Общий объем просроченной задолженности с учетом начисленных процентов на 01.07.2020 г. составил 112 497 тыс. рублей или 1.8% совокупного кредитного портфеля. За 1 полугодие 2020 года объем просроченной задолженности увеличился на 1 964 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц увеличилась за 1 полугодие 2020 г. на 2 021 тыс. руб., по кредитам физических лиц уменьшилась на 114 тыс. рублей и составила 19 033 тыс. рублей.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 77,85%, на кредиты физических лиц – 16.92%, на процентные доходы – 5.24%.

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

Таблица 18 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.07.20	01.01.20	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	6 147 529	6 971 443	88,18	- 823 914
в т.ч. просроченная задолженность	112 497	110 533	101,78	1 964
Удельный вес просроченной задолженности	1,8	1,6	115,42	0,2
Кредиты	6 098 425	6 921 103	88,11	- 822 678
в т.ч. просроченные	106 607	104 700	101,82	1 907
Удельный вес просроченной задолженности	1,7	1,5	115,56	0,2
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 449 439	3 257 350	105,90	192 089
из них просроченные	87 574	85 553	102,36	2 021
Удельный вес просроченной задолженности	2,5	2,6	96,66	- 0,1
Кредиты физических лиц и права требования	1 186 964	1 262 080	94,05	- 75 116
из них просроченные	19 033	19 147	99,40	- 114
Удельный вес просроченной задолженности	1,6	1,5	105,70	0,1
Лизинг и права требования по лизингу	120	900	13,33	- 780
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Удельный вес просроченной задолженности	0,0	0,0	-	-
Начисленные процентные доходы	48 984	49 440	99,08	- 456
в т.ч. просроченные процентные доходы	5 890	5 833	100,98	57
Удельный вес просроченной задолженности	12,0	11,8	101,92	0,2

В таблице 19, составленной на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

Таблица 19 – Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

N п/ п	Наименование актива	На 01.07.2020 г.								Корректировка резерва на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые убытки
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт	
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
1	Ссуды всего, в т.ч.:	6098545	106607	94	169	881	105463	294681	229793	7697
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5954230	92114	94	169	881	90970	255146	196335	22080
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1962	1962	0	0	0	1962	1962	1962	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	142233	12531	0	0	0	12531	37453	31376	-14383
	требования лизингодателя к лизингополучателю	120	0	0	0	0	0	120	120	0
2	Иные финансовые активы	48984	5890	8	44	118	5720	7281	7281	-81
3	Итого:	6147529	112497	102	213	999	111183	301962	237074	7616

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2020 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.:	6922003	131072	3888	13211	26413	87560	290298	209643	14269
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6758143	118541	3888	13211	18152	83290	249063	176879	28936
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2076	0	0	0	0	0	21	21	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предо ставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	160884	12531	0	0	8261	4270	40874	32403	-14667
	требования лизингодателя к лизингополучателю	900	0	0	0	0	0	340	340	0
2	Иные финансовые активы	49440	6185	63	452	677	4993	7131	7131	-55
3	Итого:	6971443	137257	3951	13663	27090	92553	297429	216774	14214

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

Таблица 20 – Структура финансовых активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1 категория	2 173 096	3 200 516
2 категория	3 454 124	3 278 453
3 категория	329 499	335 616
4 категория	70 265	20 405
5 категория	120 545	136 453
Всего	6 147 529	6 971 443

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 91,54 % (на 01.01.2020 г. – 92,94%). Удельный вес на конец отчетного период активов 3-ей категории качества - 5,36% (на конец предыдущего периода - 4,81%).

Размер расчетного резерва на возможные потери без учета обеспечения по активам на 01.07.2020 г. составил 301 962 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 237 074 тыс. рублей (на 01.01.2020г. 297 429 тыс. рублей и 216 774 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 14.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.07.2020 г. 1 361 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 01.07.2020 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 21 100 тыс. рублей, второй категории – 2 959 030 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. – 21 899 тыс. рублей и 2 799 435 тыс. рублей соответственно).

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

Таблица 21 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения*

	01.07.2020		тыс. рублей 01.01.2020	
		%		%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 504 954	24,48%	1 585 646	22,74%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 798 426	29,25%	1 784 266	25,59%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	12 379	0,20%	12 383	0,18%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	214 143	3,48%	98 905	1,42%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	854 934	13,91%	904 213	12,97%
Ссуды с иным обеспечением	307	0,01%	882	0,01%
МБК	562 023	9,14%	501 679	7,20%
Депозит размещенный в БАНКЕ РОССИИ	900 000	14,64%	1 900 310	27,26%
Необеспеченные ссуды	300 363	4,89%	183 158	2,63%
Объем задолженности, всего	6 147 529	100%	6 971 443	100%

*Если ссуда имеет несколько видов обеспечения, она учитывается в строке, находящейся выше. Например, если кредит обеспечен залогом недвижимости и поручительствами физических лиц, то он учитывается в составе ссуд, обеспеченных залогом недвижимости, и не учитывается в составе ссуд, обеспеченных поручительствами физических лиц.

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения регламентируются внутренним Положением Банка «О порядке работы с заложенным имуществом», разработанным в соответствии с требованиями Банка России.

Основной целью залоговой работы в Банке является минимизация залоговых рисков, обеспечение возврата кредитных ресурсов в случае ухудшения финансового положения заемщика (контрагента), а также создание резерва на возможные потери по ссудам в размере, адекватном рискам с учетом залогового обеспечения.

Процедуры оценки обеспечения предусматривают подходы к определению рыночной, залоговой и справедливой стоимости обеспечения. Оценка проводится работниками Банка, в отдельных случаях - с привлечением независимого оценщика. (Три сотрудника имеют аттестаты профессиональных оценщиков). Периодичность оценки определена в Положениях «О порядке работы с заложенным имуществом», «О порядке классификации ссуд по категориям качества, формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. При определении рыночной стоимости обеспечения Банк применяет консервативный подход, который реализуется путем определения минимальной рыночной стоимости, использования залоговых и поправочных коэффициентов для определения залоговой и справедливой стоимости обеспечения.

Размер кредитного риска, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на 01.07.2020 года 8 467 535 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. 8 046 069 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям. Учетный размер риска концентрации в части кредитного риска составил на отчетную дату 110 910 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. 103 795 тыс. рублей).

Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществлялось в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и внутренними документами Банка, регламентирующими операции, несущие рыночные риски (валютный, процентный, фондовый, товарный).

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

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

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка (аналогично регулятивным подходам) составил на 01.07.2020г. 294 206 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 245 894 тыс. рублей).

Валютный риск

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

В соответствии с внутренними документами Банка риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы на возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице 22 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 22 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0544	0,0145
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0242	0,0048
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0059	0,0076

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 294 206 тыс. рублей.

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

Таблица 23 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	2.99	2,55
Фактическая маржа, %	4.69	4,53

Таблица 24 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.07.2020 г.

тыс. рублей

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	14636,60
-200	-14636,60
+400	29273,2
-400	-29273,2

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок.

Фондовый риск

Фондовый риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и использования системы лимитов операций. В отчетном периоде активы, подверженные фондовому риску отсутствовали.

Товарный риск

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

Операционный риск

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности. Под ним понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,03%, объем исправительных проводок – 0,00% от капитала Банка (в сравнительном периоде - 0,05% и 0,00% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, контрагентами по договорам, в отчетном периоде составили 101,3 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 6 тыс. рублей).

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

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происшедшие в отчетном периоде, в основном не влияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов.

Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов Банка, в том числе с использованием системы Интернет - Банкинг и платежных систем, случаи внешних информационных атак, негативно повлиявшие на работоспособность Банка, отсутствовали.

Уровень операционного риска по системе показателей Банка оценен как низкий.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также учтенный в требованиях к капиталу по внутренней методике Банка с учетом СПОД, по состоянию на 01.07.2020 составил 812 250 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 433 200 тыс. рублей.

Риск ликвидности

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

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

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

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

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на 01.07.2020 года 81 460 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. – 113 984 тыс. рублей). Снижение величины риска ликвидности обусловлено как удешевлением стоимости привлечения ресурсов, так и снижением величины текущих обязательств Банка.

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

Таблица 25 - Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств на 01.07.2020
тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до погашения					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Средства Банка России	0	0	0	1 513	19 417	20 930
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 258 144	460 196	673 731	999 643	1 375 397	5 767 111

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

Стратегический риск

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

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

Риск легализации

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

Для оценки риска в Банке используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,03. В течение отчетного периода фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

Регуляторный риск

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам 1 квартала 2020 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивается как повышенный, по итогам 2 квартала 2020 года – как низкий.

Совокупный банковский риск

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 г. №199-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. №511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 сентября 2018 г. N 652-П, а также риска ликвидности и риска концентрации, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка на 01.07.2020 г. составил 9 766 361 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 15,70% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска - низкий.

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

Информация об управлении капиталом

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

универсальной лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) соблюдались.

В течение отчетного периода размер фактического капитала всегда превышал значение капитала, необходимого Банку. Величина избытка капитала составляла резерв на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка. Уровень капитала в отчетном периоде признавался достаточным.

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

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

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

Величина вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых организаций на 01.07.2020 года составила 42 235 тыс. рублей (дочерняя организация ООО «Краевая лизинговая компания»), резерв создан в размере 8 869 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 01.07.2020 г. 33 366 тыс. рублей. Решения по операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимает Наблюдательный совет Банка.

Таблица 27 – Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами.

	Тыс. рублей			
	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 01.07.2020 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	22131	6109	13081	41321
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	4088	1262	824	6174
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	364	25	48	437
Средства клиентов	3240	3091	229274	235605
Прочие обязательства	0	7	72	79
Выданные гарантии и поручительства	0	0	2896	2896
II Доходы и расходы за 1 полугодие 2020 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	943	204	336	1483
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	943	204	336	1483
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	64	5123	5187
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	64	5123	5187
Дивиденды	0	0	3443	3443

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 01.01.2020 г.				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	22629	6898	9928	39455
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	4969	1322	846	7137
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	33366	0	0	33366
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	8869	0	0	8869
Прочие активы	236	36	57	329
Средства клиентов	904	1704	222037	224645
Прочие обязательства	0	1	56	57
Выданные гарантии и поручительства	0	0	2896	2896
II Доходы и расходы за 1 полугодие 2019 г.				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	703	221	459	1383
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	703	221	459	1383
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	65	11881	11946
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	65	11881	11946
Дивиденды	0	0	850	850

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 28 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Виды выплат	Тыс. рублей	
	1 полугодие 2020г. (5 человек)	1 полугодие 2019г.(5 человек)
Краткосрочные вознаграждения	8750	8194
Прочие долгосрочные вознаграждения	83	71

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

11. Перспективы развития Банка

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

В 2020 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- увеличение кредитного портфеля Банка на 5-8% при сохранении его качества в условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19);
- сохранение устойчивой части привлеченных средств в условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), в том числе вкладов населения; предложение новых продуктов;
- участие в реализации важнейших краевых социальных и экономических проектов;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программы;

- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики и обеспечение безубыточной работы Банка;

- снижение объема и удельного веса непрофильных активов Банка.

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

Первый заместитель председателя Правления

Главный бухгалтер

10.08.2020



М.А. Бастрон

И.А. Загороднева