
**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
промежуточная консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	7
2. Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой Банком	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	13
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
7. Средства в других банках	14
8. Кредиты и дебиторская задолженность	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
10. Прочие активы	18
11. Основные средства и нематериальные активы	19
12. Инвестиционное имущество	19
13. Долгосрочные активы для продажи	20
14. Средства клиентов	20
15. Прочие обязательства	21
16. Процентные доходы и расходы	22
17. Комиссионные доходы и расходы	22
18. Операционные расходы	23
19. Управление рисками	23
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
21. Операции со связанными сторонами	39

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 марта 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	343 401	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России		41 328	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	53 821	1 009
Средства в других банках	7	1 850 928	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 250 992	4 128 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	113 608	99 563
Прочие активы	10	46 352	15 960
Основные средства и нематериальные активы	11	272 503	262 409
Инвестиционное имущество	12	3 279	3 332
Долгосрочные активы для продажи	13	240 002	322 242
Итого активов		7 216 214	7 241 372
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ		222 604	203 282
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	14	5 486 791	5 518 035
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	15	106 689	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство		927	630
Итого обязательств		5 817 011	5 789 080
Чистые активы		1 399 203	1 452 292
Итого обязательств и чистых активов		7 216 214	7 241 372

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

29 мая 2018 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
(неаудированные данные)		2018	2017
Процентные доходы	16	153 392	140 592
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	16	0	247
Процентные расходы	16	(82 432)	(80 418)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	16	(132)	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		70 828	60 421
Резерв под обесценение кредитов	7,8	(74 330)	(12 490)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		(3 502)	47 931
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 796	1 351
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 469	842
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(125)	(43)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	17	25 859	18 445
Комиссионные расходы	17	(1 515)	(1 314)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		1 990	1 694
Чистые доходы		26 995	68 906
Операционные расходы	18	(77 743)	(69 112)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		(50 748)	(206)
(Расходы) по налогу на прибыль		(2 700)	(676)
Чистая прибыль		(53 448)	(882)
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		307	3
Итого совокупная прибыль		(53 141)	(879)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

Тюнин Д. А.
Председатель Правления



29 мая 2018 года

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

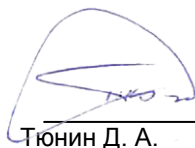
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	151 655	137 974
Проценты уплаченные	(83 745)	(71 926)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 469	842
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 796	1 351
Комиссии полученные	25 859	18 445
Комиссии уплаченные	(1 515)	(1 314)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	1 488	1 477
Уплаченные операционные расходы	(59 221)	(67 183)
Уплаченный налог на прибыль	(735)	(555)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	38 074	19 111
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязат. резервам на счетах в Банке России	(5 259)	(3 669)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(52 812)	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	61 542	(140 015)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(124 005)	(27 089)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(32 030)	(10 524)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в ЦБ РФ	19 266	37 000
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(29 875)	30 015
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(13 523)	(991)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(138 622)	(96 162)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	(13 602)	14 413
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 739)	(56)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	48 814	8 333
Чистые денежные средства, использованные в инв. деятельности	22 473	22 690
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	519
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	519
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(125)	(43)
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	(116 274)	(72 996)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	459 675	558 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	343 401	485 729

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

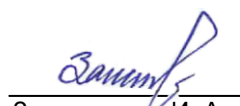
Подписано от имени Правления Банка

29 мая 2018 года


Тюнин Д. А.

Председатель Правления




Загородняя И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации						Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка		
Остатки на 01.01.2017	1517692	(519)	(72 180)	7 240	201	1452434	-	1452434
Совокупный доход за три месяца 2017 года	-	-	(879)	-	-	(879)	-	(879)
Изменение средств участников за три месяца 2017 года	-	519	-	-	-	519	-	519
Дивиденды, выплаченные за три месяца 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализованный фонд переоценки имущества за три месяца 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за три месяца 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за три месяца 2017 года	-	-	-	-	(55)	(55)	-	(55)
Остатки на 31.03.2017	1517692	0	(73 059)	7 240	146	1452019	-	1452019
Остатки на 01.01.2018	1517692	0	(73019)	7 240	379	1452292	-	1452292
Совокупный доход за три месяца 2018 года	-	-	(53141)	-	-	(53141)	-	(53141)
Изменение средств участников за три месяца 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные за три месяца 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализованный фонд переоценки за три месяца 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за три месяца 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за три месяца 2018 года	-	-	-	-	52	52	-	-
Остатки на 31.03.2018	1517692	0	(126160)	7 240	431	1399203	-	1399203

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

29 мая 2018 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер



1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

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

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка, 4 филиала банков, в том числе 4 зарегистрированных в других регионах и 660 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

Основным собственником Банка является Алтайский край в лице Краевого государственного бюджетного учреждения «Фонд имущества Алтайского края» (владеет 99,9% капитала).

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

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

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

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

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

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

2. Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой Банком

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

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

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01/04/2018 года составила 36 638 тыс.руб. По итогам 1 квартала 2018 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 360 тыс. руб.

Начиная с отчетности, предоставляемой на 01.04.2018 года, Банк составляет консолидированную отчетность по РСБУ в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания»

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с действующими в настоящее время Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации, в которых Банку принадлежит более половины долей, или контроль над деятельностью которых осуществляется на иных условиях, консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода контроля над ними и заканчивается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и прибыль по таким операциям исключаются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы классифицируются в данную категорию в момент их приобретения, если они приобретаются Группой с целью продажи в краткосрочной перспективе, получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если у нее есть намерение продать их в течение одного года с момента приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию Банком, переклассификации не подлежат.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается либо на основе рыночных котировок данных финансовых активов, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности их реализации в будущем. При определении рыночных

котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по ним заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ними. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупной доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании возникновения убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитного портфеля" в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Факторинговые и лизинговые требования Группы отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Группа отражает специальные

резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Группы классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Оценка инвестиционных ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа выдает ипотечные кредиты физическим лицам, которые впоследствии продаются на основании заключенного соглашения. Ввиду того, что первоначально данные кредиты выдаются с целью перепродажи, Группа их классифицирует в данную категорию. Оценка ипотечных кредитов осуществляется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе:

- по инвестиционным ценным бумагам - в составе текущих прибыли или убытка;
- по ипотечным кредитам, оформленным залоговыми, – в составе прочего совокупного дохода.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При составлении вступительной финансовой отчетности по МСФО часть фонда переоценки основных средств (образованная в соответствии с

Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1996 г. № 1442 «О переоценке основных фондов в 1997 году») была списана, поскольку принципы переоценки, учтенной в балансе, не соответствовали требованиям МСФО. Переоценка, произведенная в соответствии с принципами, утвержденными МСФО, учитывается в составе доходов и увеличивает стоимость основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение сроков их полезного использования по методу равномерного списания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Группа выпускает собственные векселя, как для привлечения депозитных ресурсов, так и с целью их использования клиентами в качестве средства для расчетов. Векселя, выпущенные Группой, первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе за отчетный период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, и отражаются по балансовому методу учета обязательств. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на сумму налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставки по налогу на прибыль, действующей по состоянию на отчетную дату – 20%.

Налог на добавленную стоимость

Уплата Группой НДС в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится: дочерней организацией в соответствии с общим порядком, установленным НК РФ и Головной организацией с учетом особенностей установленных для банка п.5 ст. 170 НК РФ.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 апреля 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рубля за 1 доллар США и 70,5618 рубль за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет результатов влияния инфляции

Несмотря на тот факт, что характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, начиная с 1 января 2003 года, МСФО требует ретроспективного применения всех МСФО при составлении финансовой отчетности по МСФО впервые для целей правильного расчета входящих сальдо. Произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. При индексировании Группа провела оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности в оценке исходя из предположений об ожидаемых в будущем убытках.

При создании пруденциальных резервов по МСФО Группа принимала к расчету следующие ставки: 1 категория качества – 0%, 2 категория качества – 1-20%, 3 категория качества – 21-50%, 4 категория качества – 51-99%, 5 категория качества – 100%.

Впоследствии величина пруденциальных резервов корректируется на величину резервов под ожидаемые кредитные убытки, которая определяется на основании анализа исторической базы данных по дефолтам по конкретным активам.

Существенными допущениями, сделанными при определении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, являются следующие:

- предполагается, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных по аналогичным кредитам;
- имеющийся опыт понесенных фактических убытков корректируется с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Отчисления в фонды социального назначения

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

Финансовый инструмент признается долевым, если он не содержит контрактных обязательств по передаче денежных или других финансовых активов другой компании, или обмену финансовыми активами или обязательствами на условиях, потенциально не выгодных для эмитента.

Если финансовый инструмент выпускается с условием его будущего погашения эмитентом, у владельца финансового инструмента имеется право предъявить его эмитенту для погашения или выкупа в обмен на деньги или иной финансовый актив, а у эмитента нет безусловного права избежать исполнения обязательств по договору, поставки денег или иных финансовых активов, то такой финансовый инструмент признается финансовым обязательством.

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

В текущем периоде Группой применялись все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета и Комитетом по Интерпретации Международной Финансовой отчетности, которые применимы к операциям Группы, проведенным в отчетном периоде.

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретация привело к изменениям в учетной политике Банка и Группы. Осуществлен ретроспективный пересчет данных сравнительных периодов. Вследствие применения ретроспективного пересчета данных на 01.01.2018 года в Отчете финансовом положение строка «Кредиты и дебиторская задолженность» уменьшилась на 1 805 тыс. рублей, строка «Чистые активы» уменьшилась на 1 805 тыс. рублей.

В отчете о финансовом положении представлена информация по налогу на прибыль с отражением в активе чистых текущих требований по налогу на прибыль и в пассиве чистых отложенных налоговых обязательств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2018	31.12.2017
	(неаудированные данные)	
Наличные средства	119 939	129 742
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	188 199	211 346
Корреспондентские счета в банках	35 263	118 587
Итого денежных средств и их эквивалентов	343 401	459 675

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы открыто 20 счетов «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 6 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы открыто 20 счетов «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 6 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Облигации РФ	0	0
Корпоративные облигации	53 821	1 009
В т.ч. с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
с рейтингом от BB- до BB+	0	1 009
с рейтингом от B- до B+	53 821	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 821	1 009

Эмитент имеет кредитные рейтинги от S&P – (B+). Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

7. Средства в других банках

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Депозит в ЦБ РФ	1 430 000	1 100 000
Средства в других банках	450 911	842 367
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	1 487	1 978
Резерв под обесценение средств в других	(31 470)	(31 384)
Итого кредитов банкам	1 850 928	1 912 961

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В 1 квартале 2018 году Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 31.03.2018 депозит в ЦБ РФ составил 1 430 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 400 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества, просроченная задолженность по кредиту, предоставленному АО «Зернобанк» составила 30 848 тыс. рублей, просроченные проценты – 536 тыс. рублей, эта задолженность была классифицирована в 5 категорию качества.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 квартал 2018 г. и 1 квартал 2017 г:

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(31 384)	(6 046)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках за отчетный период (неаудированные данные)	(86)	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(31 470)	(6 046)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Текущие кредиты	4 329 186	4 197 049
Просроченные кредиты	123 492	125 974
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	68 988	69 765
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(270 674)	(264 636)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 250 992	4 128 152

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Текущие кредиты	885 978	877 570
Просроченные кредиты	29 617	28 389
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	14 871	19 688
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(72 110)	(66 387)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	858 356	859 260

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Текущие кредиты	2 925 197	2 744 781
Просроченные кредиты	84 164	87 874
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	43 529	39 571
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(178 236)	(178 157)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 874 654	2 694 069

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Текущие кредиты	518 011	574 698
Просроченные кредиты	9 711	9 711
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	10 588	10 506
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20 328)	(20 092)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	517 982	574 823

Требования по получению процентов по кредитам первой, второй и третьей категории качества включены в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2017 года, так и по состоянию на 31.03.2018 года. По состоянию на 31.12.2017 6 700 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 4 049 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 816 тысяч рублей – к физическим лицам, 835 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31.03.2018 7 580 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 4 929 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 816 тысяч рублей – к физическим лицам, 835 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 квартал 2018 г. и 1 квартал 2017 г.:

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(264 636)	(348 355)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(6 038)	(12 346)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(270 674)	(360 701)

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(66 387)	(44 665)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(5 723)	(26 529)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(72 110)	(71 194)

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(178 157)	(262 578)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(79)	10 145

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(178 236)	(252 433)
---	-----------	-----------

(неаудированные данные)

Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(20 092)	(41 112)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(236)	4 038
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(20 328)	(37 074)

По состоянию на 31.03.2018 года Банк имеет девять заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 139,9 млн. рублей (10% от капитала Банка). Совокупная сумма кредитных требований к данным заемщикам составляет 1 641,4 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2018 года за счет резерва была списана просроченная ссудная задолженность клиентов в размере 14 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

Увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составило 81 тыс. рублей.

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе к изменениям резервов под обесценение кредитов также отнесено движение (создание) резервов по оценочным резервам – условным обязательствам некредитного характера, относящееся к операциям размещения средств, в размере – 68 273 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения:

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
до 30 дней	33 122	51 928
от 30 до 180 дней	137 397	129 539
от 180 до 1 года	512 020	434 161
свыше года	3 568 453	3 512 524
итого кредитов и дебиторской задолженности	4 250 992	4 128 152

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 20.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Долговые ценные бумаги	490	490
Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи	113 118	99 073
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	113 608	99 563

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за отчетный и сравнительный периоды:

(неаудированные данные)	2018	2017
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	99 563	69 148
Приобретение финансовых активов для продажи	25 029	8 852
Выбытие финансовых активов для продажи	(11 291)	(23 325)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	307	3
Переоценка финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0
Балансовая стоимость на 31 марта отчетного года	113 608	54 678

По строке «Приобретение финансовых активов для продажи» отражена выдача ипотечных кредитов, оформленных залладными и предназначенных для реализации.

По мнению руководства Группы, справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, незначительно отличается от их номинальной стоимости.

По финансовым активам для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31.03.2018 г. созданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 431 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. – в размере 379 тыс. рублей.

10. Прочие активы

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	21 307	20 272
Предоплата по налогам и страховые взносы	1 645	4 286
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	40 218	8 036
Товары для перепродажи	135	135
Резерв под обесценение прочих активов	(16 953)	(16 769)
Итого прочих активов	46 352	15 960

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(16 769)	(19 417)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(184)	(1 791)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта отчетного года	(16 953)	(21 208)

11. Основные средства и нематериальные активы

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Первоначальная стоимость основных средств, в том числе:	341 382	328 830
Капитальные вложения в основные средства	488	586
Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	222 108	222 108
Земля	19 512	19 512
Прочие основные средства	99 274	86 624
Амортизация основных средств (кроме земли)	(89 369)	(87 041)
Остаточная стоимость основных средств	252 013	241 789
Первоначальная стоимость нематериальных активов	22 626	22 510
Амортизация нематериальных активов	(2 136)	(1 890)
Остаточная стоимость нематериальных активов	20 490	20 620
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	272 503	262 409

Существенного изменения остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов в течение первого квартала 2018 года не произошло. Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Увеличение первоначальной стоимости прочих основных средств на сумму 12,65 млн. рублей по состоянию на 31.03.2018 связано с приобретением Группой в первом квартале 2018 года системы хранения данных (СХД) для обеспечения сохранности информации об операциях и сделках Группы.

Норма амортизационных отчислений по основным средствам зависит от первоначальной стоимости и срока их полезного использования.

Нематериальные активы, в основном, включают права на использование программного обеспечения.

12. Инвестиционное имущество

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Инвестиционное имущество		
в том числе	14 100	14 100
Недвижимость	14 100	14 100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(9 726)	(9 883)
Амортизация инвестиционного имущества	(1 095)	(885)
Итого инвестиционное имущество	3 279	3 332

Инвестиционное имущество по состоянию на 31.03.2018 представлено сооружением АЗС (с. Новообинцево), ранее приобретенным Группой по договору отступного, а также зданием гаража в г. Заринске, в настоящее время переданным в аренду. Группой также оценивается возможность реализации сооружения АЗС в будущем.

13. Долгосрочные активы для продажи

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	306 917	369 044
в том числе		
Недвижимость	51 081	111 178
Земля	193 212	193 267
Прочие	62 624	64 599
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(66 915)	(46 802)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	240 002	322 242

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также взысканным по договорам залога. Группа не планирует использовать указанное имущество в основной деятельности. В течение первого квартала 2018 было реализовано непрофильное имущество на сумму 62,1 млн. рублей, включая нежилое здание с бойлерной и подъездными ж/д путями по адресу г. Барнаул, ул. Тракторная, 21 (55,0 млн. руб.), сооружение АЗС с земельным участком по адресу с. Шадрино Калманского района (2,05 млн. руб.); квартира по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А (3,05 млн. руб.), прочее имущество (2,0 млн. руб.).

Увеличение резервов на возможные потери на 20,1 млн. связано с дополнительным созданием резервов по активам, предназначенным для продажи, с учетом срока нахождения на балансе Группы.

Группой разработан и исполняется План продажи имущества на 2018 год.

14. Средства клиентов

	31.03.2017 (неаудированные данные)	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	496 625	468 357
Срочные депозиты	1 498	20 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 249 456	828 382
Срочные депозиты	164 934	443 988
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	147 026	195 034
Срочные вклады	3 365 609	3 499 262

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

	5 425 148	5 455 023
Процентные расходы по средствам клиентов	61 643	63 012
Итого средств клиентов	5 486 791	5 518 035

Условия и ставки привлечения средств клиентов рассматриваются руководством Группы как рыночные.

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.03.2018 (неаудированные данные)		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	498 123	9,2	488 357	9,0
Физические лица	3 512 635	64,7	3 694 296	67,7
Частные юридические лица	1 414 390	26,1	1 272 370	23,3
	5 425 148	100,00	5 455 023	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	61 643		63 012	
Итого средств клиентов	5 486 791		5 518 035	

На 31 марта 2018 года Группа имела двух клиентов и одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 139,9 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 915 470 тыс. рублей или 16,7%.

На 31 декабря 2017 года Группа имела двух клиентов и одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 145,4 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 839 051 тыс. рублей или 15,2%.

15. Прочие обязательства

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Кредиторская задолженность	9 648	27 768
Обязательства по налогам и страховым взносам	12 953	8 332
Резерв по обязательствам кредитного характера	10 138	6 536
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 515	20 335
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	72 435	4 162
Итого прочих обязательств	106 689	67 133

16. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	117 223	108 859
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	30 900	30 944
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	86 323	77 915
Средства в других банках	25 528	2 859
Корреспондентские счета в других банках	9 001	28 874
От вложений в ценные бумаги	1 640	0
Итого процентных доходов	153 392	140 592
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	0	247
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(3 331)	(1 469)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 033)	(3 585)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Срочные вклады физических лиц	(65 416)	(69 878)
Текущие/расчетные счета	(10 652)	(5 209)
Прочее	0	(277)
Итого процентных расходов	(82 432)	(80 418)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(132)	0
Чистые процентные доходы	70 828	60 421

В составе корректировок, увеличивающих процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки, учтены корректировки по финансовым активам для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 52 тыс. рублей.

17. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	8 308	7 739

Комиссия по выданным гарантиям	7 311	2 082
Прочее	10 240	8 624
Итого комиссионных доходов	25 859	18 445
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(815)	(7)
Прочее	(700)	(1307)
Итого комиссионных расходов	(1 515)	(1 314)
Чистый комиссионный доход	24 344	17 131

18. Операционные расходы

(неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся	
		31 марта 2018	2017
Затраты на персонал		(39 021)	(37 729)
Амортизация основных средств	11,12	(2 784)	(2 341)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(3 080)	(3 033)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(7 310)	(6 800)
Реклама и маркетинг		(441)	(389)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(1 791)	(1 756)
Расходы, связанные с выбытием имущества		(10 580)	(6)
Убытки от обесценения активов		(4 959)	(5 390)
Прочее		(7 777)	(11 668)
Итого операционных расходов		(77 743)	(69 112)

19. Управление рисками

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена Группа, и об источниках их возникновения

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

Источником возникновения банковских рисков являлась деятельность Группы 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, операции на финансовом рынке.

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

В организационной структуре Группы выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Банка, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Группы рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, несет ответственность за принятие органами управления банка мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Группе, 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 Группы, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Группы. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Группы с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

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 Группы по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Группы.

К компетенции финансового управления относится разработка и проведение процедур стресс - тестирования; предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и достаточности капитала, раскрытие информации о принимаемых Группой рисках и процедурах управления ими.

Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Группы о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения, проводит оценку регуляторного риска.

К компетенции службы внутреннего аудита относится комплексная проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Группы, и полноты применения указанных документов путем проведения плановых проверок.

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 организации в организациях, являющихся участниками банковской группы.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Документы, разработанные в Группе в рамках ВПОДК, основываются на стратегии развития Группы (Бизнес – плане), определяющей, в том числе, направления развития Группы, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала Группы.

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 (утверждена Наблюдательным советом 28.12.2017 г., протокол №04). Управление каждым из значимых для Банка рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Группы, её участников и клиентов, обеспечение принятия Группой приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности, и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Группы.

Основные задачи состоят в реализации стратегии развития Группы, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Группы; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Группы) 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 Группы 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».

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

Принцип пропорциональности. Соответствие ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых Группой операций, уровню и сочетанию рисков. При определении существенных (значимых) рисков Группа учитывает уровень банковских рисков, сложность и объемы осуществляемых Группой 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 Группе 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 Группе 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 Группой с установленной периодичностью.

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

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

Обеспечение на уровне организационной структуры Группы 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.

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 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, ликвидности, операционного) Банк ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 346-П, Инструкцией Банка России N 180-И. 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 риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

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 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 Группы 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, разработанная в Группе, 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. В отчетном периоде году случаи нарушения установленных лимитов и ограничений отсутствовали.

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Группе является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) несущественное 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 Группе. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

Информация о величине и элементах капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала Группы

Сведения о величине и основных элементах капитала Группы, величине активов Группы, фактических значениях достаточности базового, основного капитала, собственных средств Группы приведены в таблице:

	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017	Изменение за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 517 692	0
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Нераспределенная прибыль	0	0	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(146 650)	(93 638)	(53 012)
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 490)	(20 619)	129
Доли вышедших участников	0	0	0
Непокрытый убыток	(126 160)	(73 019)	(53 141)
Непокрытый убыток*	(73 019)	(73 469)	450
Убыток текущего года	(53 141)	450	(53 591)
Итого базовый капитал	1 371 042	1 424 054	(53 012)
Основной капитал	1 371 042	1 424 054	(53 012)
Источники дополнительного капитала	97 671	103 619	(5 948)
Субординированный кредит	90 000	96 000	(6 000)
Фонд переоценки основных средств	7 240	7 240	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	431	379	52

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Общий капитал	1 468 713	1 527 673	(58 960)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 048 135	4 140 547	(92 412)
Активы 1 группы	2 399	2 595	(196)
Активы 2 группы	81 344	160 831	(79 487)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	3 964 392	3 977 121	(12 729)
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала	17,68%	18,51%	-0,83 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	17,68%	18,51%	-0,83 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	18,94%	19,86%	-0,92 п.п.

* Наличие непокрытого убытка объясняется применением корректировки по инфлированию уставного капитала в корреспонденции с нераспределенной прибылью

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

Кредитный риск.

Основные риски связаны у Группы 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 году Группа проводила взвешенную консервативную кредитную политику.

В целях управления величиной кредитного риска и принятия взвешенных решений по его минимизации Группа на ежемесячной основе отслеживает его динамику, рассчитывая показатели, представленные в таблице:

Показатели кредитного риска	Критическое значение	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,77%	2,91%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,65%	2,86%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,23%	3,13%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	5,49%	5,59%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,76%	5,81%
По кредитам, выданным физическим лицам		4,69%	4,75%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	5,67%	5,84%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		5,67%	5,84%

* - Показатель совокупного риска кредитного портфеля определяется как отношение величины фактически созданного резерва к величине кредитного портфеля

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Кредиты и дебиторская задолженность	31.03.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	897 074	0	2 405 264	1 035 798	0	2 909 958
2 категория качества	2 940 700	(31 648)	8 062 784	2 690 541	(29 594)	7 862 094
3 категория качества	444 610	(79 624)	2 689 005	424 775	(70 714)	3 036 549
4 категория качества	88 371	(22 958)	874 363	82 760	(16 030)	944 495
5 категория качества	150 911	(138 329)	986 197	158 914	(146 493)	1 513 820
Резерв МСФО 9		1 885			1 805	
Итого:	4 521 666	(270 674)	15 017 613	4 392 788	(264 636)	16 266 416
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	4 250 992	X	X	4 128 152	X

В целях снижения кредитного риска Группой разработаны и применяются различные регламенты, направленные на стандартизацию подходов при организации выдачи кредитов, комплексную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. В оценке кредитоспособности заемщиков принимают участие специалисты различных подразделений Группы. Выдача всех кредитов в Группе осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического отдела и Службы внутреннего контроля/служба управления рисками. Решения по сделкам свыше 5 млн. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся не реже одного раза в неделю. Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Группы по выдаче кредитов, как правило, под обеспечение ликвидным залогом.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля Группы (без вычета резерва) по видам обеспечения.

	31.03.2018 (неаудированные данные)		31.12.2017	
		%		%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 666 408	36,9%	1 669 991	38,0%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 649 908	36,5%	1 620 731	36,9%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	106 293	2,4%	118 429	2,7%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	670 238	14,8%	675 756	15,4%
Ссуды с иным обеспечением	146 357	3,2%	114 500	2,6%
Необеспеченные ссуды*	282 462	6,2%	193 381	4,4%
Объем задолженности, всего	4 521 666	100%	4 392 788	100%

*К необеспеченным ссудам относится факторинг, часть овердрафта и ссуды некоторых физических лиц.

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов. В обеспечение по кредитам принимается ликвидное имущество. Оно включает ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства и другое движимое имущество. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании наиболее осторожных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и предполагаемого срока его реализации.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков в зависимости от величины капитала, который уточняется ежедневно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В таблице представлен анализ колебаний норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

	Три месяца, закончившихся 31.03.2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31.03.2017 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	22,47	24,48
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	18,66	24,06
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	15,4	23,78

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководителя Службы внутреннего контроля. Работники кредитного отдела осуществляют анализ кредитов по срокам погашения в целях мониторинга и последующего контроля за просроченной задолженностью. В таблицах представлен анализ просроченной задолженности по количеству дней просрочки:

**Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
31.03.2018
(неаудированные данные)**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	27	0	0	27	843
от 31 до 90 дн.	95	0	0	95	1 206
от 91 до 180 дн.	5 378	1 575	0	6 953	26 861
свыше 180 дн.	24 117	82 589	9 711	116 417	380 647
Итого:	29 617	84 164	9 711	123 492	409 557

**Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
31.12.2017**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	698	0	0	698	4063
от 31 до 90 дн.	2 388	461	0	2849	5148
от 91 до 180 дн.	3033	683	0	3716	10793
свыше 180 дн.	22 270	86 730	9 711	118 267	447216
Итого:	28 389	87 874	9 711	125 974	467 220

Стоимость обеспечения, отраженная в приведенных таблицах, соответствует совокупной величине ссудной задолженности соответствующего договора. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск

В составе рыночного риска в отчетном периоде выделялись валютный, процентный и фондовый:

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

Валютный риск.

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

(неаудированные данные)	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0331	0,1603
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0233	0,0738
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0077	0,0280

Процентный риск.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, как правило, Группа размещает по фиксированным ставкам ресурсы более чем на один год, только в пределах объема привлеченных средств на этот же период. Кроме того, в договорах на размещение средств предусмотрена возможность изменения ставки в одностороннем порядке при резком изменении рыночных ставок, что снижает процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем ежеквартального утверждения Правлением Банка процентной политики и контроля за ее исполнением. Процентная политика разрабатывается с учетом конъюнктуры рынка, кредитной политики Группы, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Группе и расчета минимальной маржи, позволяющей Группе работать рентабельно.

Группа на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. В течение отчетного года фактическая маржа превышала минимально необходимую для прибыльной работы.

В составе совокупного банковского риска Группа проводила анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Группы. В отчетном периоде фактические значения превышали минимальные, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

В таблице ниже приведены данные о минимальной расчетной и фактической марже Группы.

Показатель	31.03.2018 (неаудированные данные)	31.03.2017 (неаудирован ные данные)
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3,42	4,50
Фактическая маржа, %	3,93	4,77

Фондовый риск

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

Операционный риск

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

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Группе, нанесением финансового ущерба Группе 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 Группой операций с применением систем Интернет-Банкинга. Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования Интернет-Банкинга.

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Группе ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных проводок, систематизируется информация о несвоевременных или ошибочно перечисленных платежах клиентов. Для оценки операционного риска в Группе 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 Группы по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Группе имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злого характера и устранялись в рабочем порядке. По методике Группы в 1 квартале 2018 г. операционный риск оценивался как «низкий».

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,04% от капитала Группы (в сравнительном периоде 0,07% и 0,02% соответственно).

Операционных убытков в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, в отчетном периоде не было (в сравнительном периоде – 3 тыс. рублей).

Финансовые потери от выбытия имущества в отчетном периоде составили 7 462,5 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 995,9 тыс. рублей). Реализация осуществлялась по балансовой стоимости активов за минусом созданных резервов, решения принимались Наблюдательным советом Банка.

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

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Группы (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2018г. составил 669 738 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 357 193 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 Группы; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Группы 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 Группе на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Группе разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена 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.

Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного 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 Группы.

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

Для управления риском ликвидности в системе управления рисками Группа проводит процедуры стресс - тестирования. В случае получения по результатам стресс - тестирования «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 Группы, в том числе управленческих;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация обязательств Группы из краткосрочных в долгосрочные

Группой 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 Группы 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 Группа 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.

Группа выполняла все нормативы ликвидности на все отчетные и внутримесячные даты отчетного года 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 Группа выделяла риск концентрации, основанный на расчете показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Показатели риска концентрации в отчетном периоде находились в пределах нормы.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой 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.

Управление рисками осуществляется на основе утвержденного Правлением Банка Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации. Риски оценивались ежеквартально по принятой системе показателей. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществлялся мониторинг изменений законодательства РФ, сотрудникам был обеспечен доступ к актуальной нормативной базе. Группа уделяла большое внимание соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов. При совершении банковских операций использовались утвержденные типовые регламенты, подходы и документы. Нетиповые сделки проходили необходимые согласования. Велась работа по изучению мнений клиентов о работе Группы, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о Группе, размещаемой в средствах массовой информации. В Группе действует Кодекс корпоративной этики, устанавливающий нормы профессиональной деятельности работников Группы, направленные на качество оказания услуг, повышение финансовой стабильности и эффективности работы Группы.

В отчетном периоде зафиксирован 1 негативный отзыв о Группе, размещенный на сайте Банка, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой со стороны клиентов Группы отсутствовали. Поступившие в адрес Группы в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Группе. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что незначительные нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В отчетном периоде в судебном порядке к Группе предъявлен 1 иск на сумму 58 тыс. рублей, удовлетворено судом 0 исков (в сравнительном периоде предъявлено 6 исков на сумму 13 тыс. рублей, удовлетворено судом 2 иска на сумму 0 тыс. рублей). Во внесудебном порядке предъявлена 1 имущественная претензия на сумму 7,7 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 1 претензия на сумму 9 тыс. рублей).

В соответствии с применяемой системой показателей в целом правовой риск и риск потери деловой репутации в отчетном периоде оценивался как «низкий». При этом при этом высокий риск оспаривания сделок с АО «Зернобанк» рассматривается как негативный фактор и свидетельствует о повышенном риске.

Стратегический риск

Под стратегическим риском Группа понимала риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Группы. Управление этим риском осуществляется на основе разработки и утверждения бизнес-планов развития Группы на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Работа по планированию в Группе регламентируется Положением о планировании.

В отчетном периоде Группа работала на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 2016-2018 годы.

Риск легализации

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

Для оценки риска в Группе 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 Группы – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение 2018 года 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. В течение отчетного периода регуляторный риск оценивался как «приемлемый».

Совокупный банковский риск

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. №180-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 ноября 2009 г. N 346-П, а также риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Группы.

В соответствии с применяемой системой показателей в целом совокупный банковский риск в отчетном периоде оценивался как «низкий». При этом при этом высокий риск оспаривания сделок с АО «Зернобанк» рассматривается как негативный фактор и свидетельствует о повышенном риске.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Группе разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно);
- о результатах стресс - тестирования (не реже 1 раза в полгода);
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (Наблюдательному Совету – ежеквартально, исполнительным органам – не реже 1 раза в месяц);
- о достижении установленных сигнальных значений (критических величин) и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов).

Отчеты направляются председателю Правления, Правлению и Наблюдательному совету Банка. Информация об уровне рисков и капитала доводится до структурных подразделений Группы, ответственных за принятие рисков и управление ими.

СВА ежегодно проводит оценку эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом, СВК осуществляет текущий контроль выполнения ВПОДК. В отчетном периоде система управления банковскими рисками и капиталом по заключению СВА признана достаточно эффективной.

Информация об управлении капиталом

Капитал Группы – это величина собственных средств Группы, определяемая как сумма основного и дополнительного капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П.

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

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых банковских рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала в отчетном периоде проводилась на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Группы.

Оценка достаточности капитала по Банку и банковской группе, участником которой является Банк, проводится в соответствии с МСФО.

Оценка осуществлялась путем расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П и фиксировалась в Отчете оценки банковских рисков и достаточности капитала.

Совокупный объем капитала, необходимый Группе на покрытие рисков определялся путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие рисков в отчетном периоде утвержден в размере 12% к совокупному предельному объему риска.

Плановый (целевой) уровень капитала определялся как размер капитала, необходимый Группе на покрытие рисков, но не менее размера уставного капитала Банка и 85% размера капитала, максимально достигнутого за последние 12 календарных месяцев. В отчетном периоде размер капитала, имеющийся в распоряжении, превышал плановый (целевой) уровень капитала.

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

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

Регулятивные требования к достаточности собственных средств в отчетном периоде Группой соблюдались.

Операций, влекущих отнесение на уменьшение капитала затрат, в отчетном периоде не осуществлялось.

Дивиденды в пользу участников в 1 квартале 2018 года не признавались.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения, в связи с тем, что эта информация не всегда точно отражает стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В случаях, когда по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость активов определяется руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях — объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 марта 2018 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 марта 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2018 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

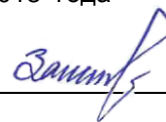
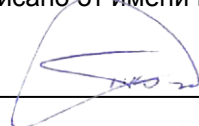
Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

21. Операции со связанными сторонами

Банк проводит незначительные по объёмам операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина требований к связанным сторонам составила на 01.04.2018 г. 42 022 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 01.04.2018 г. 41 813 тыс. рублей. В отчетном периоде произошло создание резерва на возможные потери по участию в ООО «Краевая лизинговая компания» на 84 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

Подписано от имени Правления Банка

29 мая 2018 года



Тюнин Д.А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер