



Ф Сибсоцбанк

2018
МСФО

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**Консолидированная финансовая отчетность группы с аудиторским
заключением независимого аудитора
по состоянию на 31 декабря 2018 года**

Содержание

Аудиторское заключение	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к Консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	11
2. Основы представления отчетности	12
3. Принципы учетной политики	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	18
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
6. Средства в других банках	19
7. Кредиты и дебиторская задолженность	20
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
9. Прочие активы	23
10. Основные средства и нематериальные активы	25
11. Инвестиционное имущество	26
12. Долгосрочные активы для продажи	26
13. Средства Центрального банка РФ	27
14. Средства клиентов	27
15. Прочие обязательства	28
16. Чистые активы	29
17. Процентные доходы и расходы	30
18. Комиссионные доходы и расходы	30
19. Операционные расходы	31
20. Налог на прибыль	31
21. Сегментный анализ	33
22. Управление рисками	33
23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	54
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
25. Операции со связанными сторонами	58
26. События после отчетной даты	59

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам «СИБСОЦБАНК» ООО

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819, 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д.61а) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета Банка за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки

годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность

лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

Мы также предоставляем руководству и членам Наблюдательного совета Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не была подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-

тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

15 апреля 2019 года

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

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



А.А. Иванов

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	448 579	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России		39 632	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	259 661	1 009
Средства в других банках	6	1 314 506	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 570 348	4 104 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	99 563
Прочие активы	9	15 271	16 247
Основные средства и нематериальные активы	10	261 783	262 409
Инвестиционное имущество	11	29	3 332
Долгосрочные активы для продажи	12	236 308	322 242
Итого активов		7 146 117	7 217 996
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ	13	162 566	203 282
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	14	5 501 918	5 518 035
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	15	40 537	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство	20	454	630
Итого обязательств		5 705 475	5 789 080
Чистые активы	16	1 440 642	1 428 916
Итого обязательств и чистых активов		7 146 117	7 217 996

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

15 апреля 2019 года


Тюнин Д. А.

Председатель Правления





Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	17	620 937	570 394
Процентные расходы	17	(308 243)	(308 527)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		312 694	261 867
Изменение резерва под обесценение кредитов	6,7	(146 293)	(63 136)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		166 401	198 731
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 277)	1
Переоценка по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые инструменты)	8	(490)	3553
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	6 798
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 798	5 038
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(91)	(844)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	18	123 310	101 490
Комиссионные расходы	18	(6 984)	(6 401)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		58 366	6 460
Чистые доходы		341 033	314 826
Операционные расходы	19	(330 851)	(328 187)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		10 182	(13 361)
(Расходы) по налогу на прибыль	20	(43)	(11 934)
Чистая прибыль	16	10 139	(25 295)
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 104	419
Всего совокупный доход		12 243	(24 876)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

15 апреля 2019 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	626 520	571 656
Проценты уплаченные	(344 738)	(284 887)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 798	5 038
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 277)	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	6 798
Комиссии полученные	123 310	101 490
Комиссии уплаченные	(6 984)	(6 401)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	12 123	19 969
Уплаченные операционные расходы	(272 879)	(280 684)
Уплаченный налог на прибыль	1 837	(11 955)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	139 710	121 025
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 563)	(4 510)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(258 652)	(1 009)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	597 642	(849 549)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(615 786)	(398 701)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(2 343)	(15 645)
Чистый (прирост)/снижение по средствам ЦБ РФ	(40 681)	152 930
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	20 343	918 163
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(21 750)	8 393
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(185 080)	(68 903)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	99 073	(36 403)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 471)	(11 264)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	86 991	19 134
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	174 593	(28 533)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	(11)	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	519
Выплаченные дивиденды	(507)	(1 289)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(518)	(770)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(91)	(844)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(11 096)	(99 050)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	459 675	558 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	448 579	459 675

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка «СИБСОЦБАНК» 15 апреля 2019 года

Тюнин Д. А.

Председатель Правления



Загороднева И. А.

Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(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	Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка		
Остатки на 01.01.2017	1517692	(519)	(69851)	7 240	1454562	-	1454562
Совокупный доход за 2017 год	-	-	(24 876)	-	(24 876)	-	(24 876)
Изменение средств участников за 2017 год	-	519	-	-	519	-	519
Дивиденды, выплаченные в 2017 году	-	-	(1289)	-	(1289)	-	(1289)
Реализованный фонд переоценки имущества в 2017 году	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли в 2017 году	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 31.12.2017	1517692	0	(96016)	7 240	1428916	-	1428916
Остатки на 01.01.2018	1517692	0	(96016)	7 240	1428916	-	1428916
Совокупный доход за 2018 год	-	-	12243	-	12243	-	12243
Изменение средств участников за 2018 год	-	(11)	-	-	(11)	-	(11)
Дивиденды, выплаченные в 2018 году	-	-	(506)	-	(506)	-	(506)
Реализованный фонд переоценки имущества в 2018 году	-	-	766	(766)	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли в 2018 году	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 31.12.2018	1517692	(11)	(83513)	6 474	1440642	-	1440642

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2019 года

Тюнин Д. А.

Председатель Правления



Сагороднева И. А.

Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Группы

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ и его дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания» (далее – ООО «КЛК» (именуемых в дальнейшем «Группа»), подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 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, 3 филиала банков, в том числе 3 зарегистрированных в других регионах и 642 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

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

Региональная сеть Банка включает в себя 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», в настоящее время АО "ДОМ.РФ").

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

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

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

В 2018 году Общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, агентские услуги по заключению договоров купли-продажи имущества. Лизинговую деятельность компания не осуществляла.

По итогам 2018 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 445 тыс. руб.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2019 года составила 93 306 тыс.руб., что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 36 597 тыс. руб., что не превышает 5% капитала Банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности по РСБУ не существенными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России.

2. 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.

3. 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 величину ожидаемых кредитных убытков.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля 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.

Изменение ранее созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается по кредиту строки "Изменение резерва 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.

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. До 4 квартала 2018 года целью бизнес-модели в отношении данных финансовых активов была их реализация. Оценка ипотечных кредитов осуществлялась по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 4 квартале 2018 года цель бизнес-модели изменилась на «Удерживаемые для получения процентного дохода», осуществлена реклассификация в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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.

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 января 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 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 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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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 регуляторных резервов 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 регуляторных резервов корректируется до величины 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.

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как индивидуально, так и на групповой основе, для групп финансовых активов, имеющих схожие характеристики кредитного риска.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерского Учета и Комитетом по Интерпретации Международной Финансовой отчетности, которые применимы к операциям Группы, проведенным в отчетном периоде.

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретаций привело к изменениям в учетной политике Банка и Группы. Осуществлен ретроспективный пересчет данных на 01.01.2018г. Вследствие применения ретроспективного пересчета данных на 01.01.2018 года в Отчете финансовом положении строка «Кредиты и дебиторская задолженность» увеличилась на 52 661 тыс. рублей (в том числе в сторону увеличения на 78 129 тыс. рублей в результате включения в строку лизинговых требований, а также в сторону уменьшения на 25 468 тыс. рублей вследствие применения ретроспективного пересчета), строка «Прочие активы» увеличилась на 287 тыс. рублей, строка «Чистые активы» уменьшилась на 25 181 тыс. рублей.

Группа применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», начиная с отчетности на 01.01.2018г. Сравнительные данные на 01.01.2017г. не пересчитывались.

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.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2018	31.12.2017
Наличные средства	143 965	129 742
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	244 950	211 346
Корреспондентские счета в банках	59 664	118 587
Итого денежных средств и их эквивалентов	448 579	459 675

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы открыто 24 счета «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 5 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -2 счета, в белорусских рублях-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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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

	31.12.2018	31.12.2017
Облигации РФ	103 652	0
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	105 315	1 009
с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
с рейтингом от BB- до BB+	0	1 009
с рейтингом от B- до B+	105 315	0
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	50 694	0
с рейтингом от BBB- до BBB+	50 694	0
с рейтингом от BB- до BB+	0	0
с рейтингом от B- до B+	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 661	1 009

Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

6. Средства в других банках

	31.12.2018	31.12.2017
Депозит в ЦБ РФ	700 000	1 100 000
Кредиты другим банкам	613 341	842 367
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	1 165	1 978
Резерв под обесценение средств в других	0	(31 384)
Итого кредитов банкам	1 314 506	1 912 961

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В 2018 году Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 31.12.2018 депозит в ЦБ РФ составил 700 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 600 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества.

Оборот по выдаче межбанковских кредитов составил за 2018 год 6 295 млн. руб. (в 2017 году - 12 710 млн. руб.). В 2018 году все выданные кредиты банкам приходились на ПАО СБЕРБАНК. Процентные ставки по размещенным средствам составляли от 6,5% до 7,55 % годовых, а средний срок размещения 1-3 дня (в 2017 году процентные ставки составляли от 6,75 % до 9 % годовых, а средний срок кредитования 5 дней). Оборот по размещениям в ЦБ РФ (депозиты) за 2018 год составил 50 334 млн. рублей.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2018 и 2017 годы:

	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	31 384	(25 338)
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	0	(31 384)

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2018	31.12.2017
Текущие кредиты	4 658 803	4 201 442
Просроченные кредиты	100 709	125 974
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	58 464	64 570
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(247 628)	(287 497)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 570 348	4 104 489
Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.12.2018	31.12.2017
Текущие кредиты	1 110 755	877 570
Просроченные кредиты	23 619	28 389
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	15 112	14 493
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(80 897)	(67 861)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 068 589	852 591
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	31.12.2018	31.12.2017
Текущие кредиты	3 548 048	3 323 872
Просроченные кредиты	77 090	97 585
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	43 352	50 077
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(166 731)	(219 636)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 501 759	3 251 898

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 31.12.2018 года, так и по состоянию на 31.12.2017 года. По состоянию на 31.12.2018 6 516 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 5 291 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 1 225 тысяч рублей – к физическим лицам.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2018 и 2017 годы:

	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(287 497)	(346 227)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	42 375	83 912
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 506)	(25 181)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	(247 628)	(287 497)
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(73 567)	(56 744)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(6 503)	(8 504)
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(827)	(8 319)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	(80 897)	(73 567)
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(213 930)	(289 483)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	48 878	92 416
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 679)	(16 863)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	(166 731)	(213 930)

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам индивидуально и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были, на коллективной основе. Существенными допущениями, сделанными при определении размера резерва под обесценение кредитов, 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.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В качестве обеспечения, учитываемого при формировании резерва, Группа принимала залог недвижимого

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

имущества, основных средств, другого имущества с учетом его ликвидности и возможной сохранности.

В течение 2018 года за счет резерва была списана просроченная ссудная задолженность клиентов в размере 221 708 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе к изменениям резервов под обесценение кредитов также отнесено движение резервов по оценочным резервам – условным обязательствам некредитного характера, относящееся к операциям размещения средств, в размере - 4 162 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31.12.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	508 609	10,69	433 125	10,01
Торговля	378 207	7,95	295 439	6,83
Физические лица	1 134 374	23,83	905 959	20,94
Сельское хозяйство	1 678 125	35,26	1 715 862	39,65
Муниципальные органы	-	0,00	-	0,00
Транспорт и связь	18 156	0,38	3 900	0,09
Строительство	597 019	12,54	544 419	12,58
Прочее	445 022	9,35	428 712	9,90
	4 759 512	100,00	4 327 416	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	58 464		64 570	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(247 628)		(287 497)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 570 348		4 104 489	

По состоянию на 31.12.2018 года Группа имеет 8 заемщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 151,8 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 2024,9 млн. рублей.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2018	31.12.2017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000	102 177
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 000)	(2 614)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	99 563

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за 2018 и 2017 годы:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

	2018	2017
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	99 563	69 148
Приобретение финансовых активов для продажи	122 170	97 072
Выбытие финансовых активов для продажи	(91 660)	(70 629)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 104	419
Переоценка по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые инструменты)	(490)	3 553
Реклассификация	(131 687)	0
Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года	0	99 563

В 4 квартале 2018 г. ипотечные кредиты, оформленные закладными, реклассифицированы в строку Отчета о финансовом положении «Кредиты и дебиторская задолженность» из строки «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам изменилась цель бизнес-модели с «предназначенных для продажи» на «удерживаемые для получения процентного дохода» по причине отсутствия потребности в дополнительной ликвидности. Доходов/расходов от переклассификации не признавалось.

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

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

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Соответствующая информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 25.

9. Прочие активы

	31.12.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	23 890	21 074
Предоплата по налогам	1 147	4 286
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	8 282	8 036
Товары для перепродажи	113	135
Резерв под обесценение	(18 161)	(17 284)
Итого прочих активов	15 271	16 247

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(17 284)	(19 417)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(877)	2 133

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	(18 161)	(17 284)
---	-----------------	-----------------

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в основные средства	Материальные запасы	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	586	0	204 637	19 512	17 054	20 620	262 409
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	586	0	222 108	19 512	86 624	22 510	351 340
Поступления	15 620	1 765	0	0	14 456	1 104	32 945
Выбытия	(14 574)	(1 765)	(6 605)	0	(5 061)	(43)	(28 048)
Остаток на 31 декабря 2018	1 632	0	215 503	19 512	96 019	23 571	356 237
Резервы на возможные потери							
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0	0
Начислено	0	0	0	0	0	0	0
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2018	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	0	0	(17 471)	0	(69 570)	(1 890)	(88 931)
Амортизационные отчисления	0	0	(3 522)	0	(6 337)	(929)	(10 788)
Выбытия	0	0	1 185	0	4 037	43	5 265
Остаток на 31 декабря 2018	0	0	(19 808)	0	(71 870)	(2 776)	(94 454)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	1 632	0	195 695	19 512	24 149	20 795	261 783

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Капитальные вложения Группы в основные средства по состоянию на 31.12.2018 представлены вложениями в объекты основных средств, приобретенными в конце 2018 года и не введенными в эксплуатацию.

Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Последняя переоценка офисных зданий и помещений производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. В декабре 2018 года по каждому объекту недвижимости, используемому в основной деятельности, были составлены заключения об обосновании справедливой стоимости. На основании профессионального суждения от 29.12.2018 коэффициент пересчета балансовой стоимости к справедливой стоимости по всем объектам недвижимости признан равным 1, в связи этим Группой принято решение не проводить переоценку объектов недвижимости, используемых в основной деятельности, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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

Нематериальные активы Группы представлены правами на использование программного обеспечения.

11. Инвестиционное имущество

	31.12.2018	31.12.2017
Инвестиционное имущество	100	14 100
в том числе		
Недвижимость	100	14 100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	3	9 883
Амортизация инвестиционного имущества	(68)	(885)
Итого инвестиционное имущество	29	3 332

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31 декабря 2018 представлено зданием гаража по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4/4, переданным в аренду. В течение 2018 года из состава инвестиционного имущества исключено сооружение АЗС, стоимостью 14,0 млн. рублей, переведенное в состав долгосрочных активов для продажи на основании профессионального суждения от 25.12.2018 об изменении способа использования объекта в связи с тем, что указанное имущество не приносит экономической выгоды. Сумма начисленной амортизации по инвестиционному имуществу за 2018 год составила 904 тыс. рублей.

12. Долгосрочные активы для продажи

	31.12.2018	31.12.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	257 236	369 044
в том числе		
Недвижимость	27 241	111 178
Земля	183 444	193 267
Прочие	46 551	64 599

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(20 928)	(46 802)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236 308	322 242

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также переведенным из состава инвестиционного имущества, которое Группа не планирует использовать в основной деятельности.

Группой разработан План продажи имущества на 2018 год. В рамках выполнения указанного Плана часть долгосрочных активов была реализована в течение 2018 года на сумму 100,0 млн. руб.

На основании профессионального суждения об определении справедливой стоимости имущества, учитываемого в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в декабре 2018 года произведено уменьшение стоимости указанных активов на сумму 23,4 млн. рублей.

13. Средства Центрального банка РФ

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты Центрального банка РФ	162 249	202 930
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	317	352
Итого средств Центрального банка РФ	162 566	203 282

По состоянию на 31.12.2018 года кредит, полученный от Банка России - 162,2 млн. руб (ставка 6,5% годовых, срок до 3-х лет) (по состоянию на 31.12.2017 - кредит, полученный от Банка России – 202,9 млн. руб., ставка 6,5% годовых, срок до 3-х лет).

14. Средства клиентов

	31.12.2018	31.12.2017
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	411 355	468 357
Срочные депозиты	220 914	20 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	825 274	828 382
Срочные депозиты	321 450	443 988
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	130 953	195 034
Срочные вклады	3 565 421	3 499 262
	5 475 367	5 455 023
Процентные расходы по средствам клиентов	26 551	63 012
Итого средств клиентов	5 501 918	5 518 035

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.12.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	632 269	11,5	488 357	9,0
Физические лица	3 696 374	67,5	3 694 296	67,7
Частные юридические лица	1 146 724	21,0	1 272 370	23,3
	5 475 367	100,00	5 455 023	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	26 551		63 012	
Итого средств клиентов	5 501 918		5 518 035	

На 31 декабря 2018 года Группа имела двух клиентов с остатком свыше 144 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 460 543 тыс. рублей или 8,4%.

На 31 декабря 2017 года Группа имела двух клиентов и одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 142,9 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 839 051 тыс. рублей или 15,2%.

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен ниже:

	31.12.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 722 626	67,7	3 757 003	68,1
Промышленность	39 936	0,7	128 213	2,3
Страхование	5 565	0,1	4 988	0,1
Финансовое посредничество	557 295	10,1	690 773	12,5
Строительство	639 490	11,6	433 035	7,9
Транспорт и связь	49 480	0,9	50 759	0,9
Сельское хозяйство	81 106	1,5	13 409	0,2
Торговля	234 331	4,3	98 782	1,8
Прочие	172 089	3,1	341 073	6,2
Итого средств клиентов	5 501 918	100,0	5 518 035	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

15. Прочие обязательства

	Примечание	2018	2017
Кредиторская задолженность		11 962	31 930
Обязательства по налогам		6 619	8 332
Резерв по обязательствам кредитного характера	23	16 955	6 536
Резерв по обязательствам некредитного характера	23	5 001	20 335
Итого прочих обязательств		40 537	67 133

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

В составе кредиторской задолженности на 01.01.2018 г. учтен аванс по договору купли-продажи здания в размере 16 949 тыс. рублей.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

16. Чистые активы

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Участники имеют право продать свои доли Группе при условии предварительного уведомления. Группа обязана выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

	31.12.2018	31.12.2017
Уставный капитал	1 517 681	1 517 692
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(95 756)	(71 140)
Прибыль текущего года	12 243	(24 876)
Фонд переоценки основных средств	6 474	7 240
Итого чистых активов	1 440 642	1 428 916

На 31.12.2018 года общая номинальная стоимость долей, выкупленных у вышедших участников, составила 10 тыс. рублей (справедливая стоимость 11 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2017 года отсутствуют собственные доли, выкупленные у вышедших участников.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. и прибылей за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2017 и 2017 гг., согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31.12.2018	2018	31.12.2017	2017
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 468 951	16 803	1 452 665	1 054
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	0	250	(250)	325
Резерв под обесценение активов	(32 348)	(1 859)	(30 489)	(25 172)
Переоценка основных средств	(510)	76	(586)	(2)
Списание прочих активов	(1 765)	(246)	(1 519)	89
Расходы по отложенному налогу на прибыль	1 138	78	1 060	1 606
Признание процентных доходов	5 176	(2 859)	8 035	(2 776)
Прочие	0	0	0	0
Международные стандарты финансовой отчетности	1 440 642	12 243	1 428 916	(24 876)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018
года**

(в тысячах российских рублей)

17. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	495 439	473 931
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	141 352	123 555
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	354 087	350 376
Средства в других банках	78 232	10 749
Корреспондентские счета в других банках	33 627	85 705
От вложений в ценные бумаги	13 639	9
Итого процентных доходов	620 937	570 394
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(12 700)	(6 497)
Срочные депозиты юридических лиц	(10 252)	(11 476)
Срочные вклады физических лиц	(250 406)	(275 538)
Текущие/расчетные счета	(34 839)	(14 738)
Прочее	(46)	(278)
Итого процентных расходов	(308 243)	(308 527)
Чистые процентные доходы	312 694	261 867

18. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	39 716	37 293
Комиссия по выданным гарантиям	34 416	20 672
Прочее	49 178	43 525
Итого комиссионных доходов	123 310	101 490
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(3 825)	(4 100)
Прочее	(3 159)	(2 301)
Итого комиссионных расходов	(6 984)	(6 401)
Чистый комиссионный доход	116 326	95 089

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018
года**

(в тысячах российских рублей)

19. Операционные расходы

	2018	2017
Затраты на персонал	(173 269)	(159 510)
Амортизация основных средств	10, 11 (11 692)	(10 093)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(15 234)	(14 031)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(33 692)	(29 221)
Реклама и маркетинг	(2 130)	(1 803)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(6 546)	(7 358)
Расходы, связанные с выбытием и уменьшения стоимости имущества	(39 543)	(4 775)
Убытки от обесценения активов	(842)	(54 691)
Прочее	(47 903)	(46 705)
Итого операционных расходов	(330 851)	(328 187)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(121)	(13 540)
Изменения отложенного налогообложения	78	1 606
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(43)	(11 934)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	10 182	13 361
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(2 036)	(2 672)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 993	(9 262)
Расходы по налогу на прибыль за год	(43)	(11 934)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

	2018	2017
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	2 030	2 223
Кредиты и дебиторская задолженность	1 035	1 557
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 065	3 780
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	198	292
Основные средства (амортизация)	342	358
Прочие активы	353	304
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 718	4 896
Общая сумма отложенного налогового актива	2 611	5 850
Сумма налогового актива, скорректированная с учетом будущей ожидаемой прибыли	2 611	3 150
Итого чистый налоговый актив	0	0
Итого чистое налоговое обязательство	454	630

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 2 030 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности – 1 035 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 342 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 353 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 1 718 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности – 198 тыс. рублей (данные дочерней организации). В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 454 тыс. рублей (1 592 тыс. рублей – данные бухгалтерского учета по российским стандартам, - 1 138 тыс. рублей – результат применения корректировок).

	2018	2017
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 265)	(1 661)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4 896	1 063
Основные средства	(2 223)	(2 223)
Прочие активы	304	322
Амортизация основных средств	358	357
На нераспределенную прибыль	2 070	(2 142)
На нераспределенную прибыль (фактически признанное с учетом будущей ожидаемой прибыли)	(630)	(2 142)
Кредиты и дебиторская задолженность	(690)	396
Резерв под обесценение кредитного портфеля	338	3 833
Прочие активы	267	(18)
Амортизация основных средств	241	1
Основные средства	20	0
На прибыль отчетного года (теоретический расчет)	176	4 212
На прибыль отчетного года (с учетом будущей ожидаемой прибыли)	176	1 512

21. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Группы не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

22. Управление рисками

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

В отчетном периоде в деятельности Группы выделялись следующие банковские риски: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации (в составе кредитного риска и риска ликвидности), остаточный риск (в составе кредитного), операционный риск, рыночный риск (валютный, процентный, фондовый), 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 и систем Интернет-Банк, платежных банковских карт физических лиц, операции на финансовом рынке.

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит Группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.12.2018 г. она составляет – 77 039 тыс. рублей. Величина накопленного дефицита в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, объясняется применением корректировки по инфлированию уставного капитала в корреспонденции с нераспределенной прибылью. Без учета корректировки риск-аппетит составил 134 383 тыс. рублей, что означает, что Группа в состоянии принять на себя риск, влекущий за собой затраты на формирование резервов или убытки в размере не более 134 383 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2017 г. риск-аппетит Группы составил 122 646 тыс. рублей.

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

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

Наблюдательный совет участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (банковской группы): утверждает стратегию развития Банка на перспективу, Стратегию управления банковскими рисками и капиталом, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядки управления наиболее значимыми для Группы 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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Группы с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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, пересмотрена 25.12.2018 года, протокол №05). Управление каждым из значимых для Банка и Группы рисков регламентируется отдельным внутренним документом.

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

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

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка и 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 Банком и Группой с установленной периодичностью.

Контроль со стороны органов управления. Наблюдательный совет и Правление Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком и 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 Банка разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. На уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности

по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

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

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) Группа 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 Группы приемлемым с учетом масштабов ее деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с утвержденной 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 интересующими Банк и Группу 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 Группы 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 Группы 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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2018****года***(в тысячах российских рублей)*

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 случаи нарушения установленных лимитов и ограничений отсутствовали.

Для оценки потенциальных потерь Банка и 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) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной в Банке. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка. В отчетном периоде стресс – тестирование проводилось на 01.07.18 г. (Протокол НСБ № 03 от 03.08.18 г.) и на 01.01.19 г. (Протокол НСБ № 06 от 18.02.19 г.). По результатам сделан вывод, что изменение уровня совокупного банковского риска в заданном интервале значений (рост на 10% и 20%) не приведет к нарушению показателя планового (целевого) уровня достаточности капитала.

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

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

	31.12.2018	31.12.2017	Изменение за период
Источники базового капитала	1 532 441	1 517 692	14 749
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Нераспределенная прибыль отчетного года	14 749	0	14 749
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(91 381)	(92 365)	984
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 795)	(20 619)	(176)
Доли вышедших участников	(11)	0	(11)
Непокрытый убыток	(70 575)	(71 746)	1 171
Непокрытый убыток*	(70 575)	(71 140)	565
Убыток текущего года	0	(606)	606
Итого базовый капитал	1 441 060	1 425 327	15 733
Основной капитал	1 441 060	1 425 327	15 733
Источники дополнительного капитала	78 474	103 240	(24 766)
Субординированный кредит	72 000	96 000	(24 000)
Фонд переоценки основных средств	6 474	7 240	(766)
Общий капитал	1 519 534	1 528 567	(9 033)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 120 014	4 141 218	(21 204)
Активы 1 группы	2 879	2 595	284

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Активы 2 группы	123 720	160 831	(37 111)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	3 993 415	3 977 792	15 623
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала	17,49%	18,53%	-1,04 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	17,49%	18,53%	-1,04 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	18,45%	19,87%	-1,42 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 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

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

В процессе планирования деятельности Группа оценивает максимальный размер риска, который она в состоянии принять, посредством расчетов по трем вариантам развития событий: консервативному, пессимистическому и оптимистическому. Описание соотношения активов, взвешенных по уровню риска, с бизнес-моделями Группы приведены в следующей таблице:

Показатель	Факт 31.12.2018	Факт 31.12.2017	План 31.12.2019 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческом	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 120 014	4 141 218	4 828 014	4 120 014	4 830 037
Активы 1 группы	2 879	2 595	2 879	2 879	2 879
Активы 2 группы	123 720	160 831	123 720	123 720	123 720
Активы 3 группы	0	0	0	0	0
Активы 4 группы	3 993 415	3 977 792	4 701 415	3 993 415	4 703 468
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 441 060	1 425 327	1 441 060	1 341 060	1 441 060
Основной капитал	1 441 060	1 425 327	1 441 060	1 341 060	1 441 060
Общий капитал	1 519 534	1 528 567	1 505 534	1 395 534	1 572 534
Норматив достаточности базового капитала	17,49%	18,53%	16,11%	16,28%	16,11%
Норматив достаточности основного капитала	17,49%	18,53%	16,11%	16,28%	16,11%
Норматив достаточности общего капитала	18,45%	19,87%	16,83%	16,94%	17,58%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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 Группой 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	2018	2017
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,96%	2,94%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,81%	2,64%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,12%	3,23%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	5,46%	5,68%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,29%	5,09%
По кредитам, выданным физическим лицам		4,81%	4,76%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	6,04%	6,03%

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

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.

Кредиты и дебиторская задолженность	2018			2017		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	830 234	0	2 301 544	1 035 798	0	2 909 458
2 категория качества	3 313 341	(35 642)	9 803 652	2 690 541	(29 594)	7 862 094
3 категория качества	509 473	(45290)	3 726 843	424 775	(70 714)	3 036 549
4 категория качества	37 300	(14 337)	431 824	82 760	(16 030)	944 495
5 категория качества	127 628	(124 672)	1 234 891	158 112	(145 978)	1 513 820
Резерв МСФО 9		(27 687)			(25 181)	
Итого:	4 817 976	(247 628)	17 498 754	4 391 986	(287 497)	16 266 416
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	4 570 348	X	X	4 104 489	X

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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

	31.12.2018	%	31.12.2017	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 972 233	40,94%	1 669 991	38,02%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 602 025	33,25%	1 620 731	36,90%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	14 000	0,29%	0	0
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	124 307	2,58%	118 429	2,70%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	804 204	16,69%	676 016	15,39%
Ссуды с иным обеспечением	212 997	4,42%	114 500	2,61%
Необеспеченные ссуды*	88 209	1,83%	192 319	4,38%
Объем задолженности, всего	4 817 976	100%	4 391 986	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.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы 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:

	2018	2017
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	24,72	24,48
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	22,42	20,09
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	15,56	16,71

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководителя Службы внутреннего контроля. Сотрудники кредитного отдела осуществляют анализ кредитов по срокам

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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, 2018г.

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	22	2 553	2 575	4 531
от 31 до 90 дн.	50	3 279	3 329	5 420
от 91 до 180 дн.	273	5 651	5 924	10 337
свыше 180 дн.	23 274	65 607	88 881	96 298
Итого:	23 619	77 090	100 709	116 586

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, 2017г.

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	698	0	698	2 049
от 31 до 90 дн.	175	559	734	2 986
от 91 до 180 дн.	3 037	683	3 720	10 337
свыше 180 дн.	24 479	96 343	120 822	167 329
Итого:	28 389	97 585	125 974	182 701

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 Банка, регламентирующими операции, несущие рыночные риски (валютный, процентный, фондовый).

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

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

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике с учетом СПОД составил на

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

01.01.2019 г. 220 625 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 1 728 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям. Существенный рост значения рыночного риска с начала отчетного года связан с увеличением объема портфеля ценных бумаг за счет приобретения облигаций АО «ЭР-ТЕЛЕКОМ ХОЛДИНГ», АО «Центральная ППК», ПАО СБЕРБАНК и Министерства финансов Российской Федерации.

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 таблицах ниже представлен анализ валютного риска на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018
года***(в тысячах российских рублей)***По состоянию на 31 декабря 2018 года позиция Группы по валютам составила:**

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	342 056	80 257	24 231	2 012	23	448 579
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 632	0	0	0	0	39 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 661	0	0	0	0	259 661
Средства в других банках	1 313 460	1 046	0	0	0	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	4 569 274	0	1 074	0	0	4 570 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	7 143	8 128	0	0	0	15 271
Основные средства и нематериальные активы	261 783	0	0	0	0	261 783
Инвестиционное имущество	29	0	0	0	0	29
Долгосрочные активы для продажи	236 308	0	0	0	0	236 308
Итого активов	7 029 346	89 431	25 305	2 012	23	7 146 117
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	162 566	0	0	0	0	162 566
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 385 453	89 367	25 089	2 009	0	5 501 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	40 537	0	0	0	0	40 537
Чистое отложенное налоговое обязательство	454	0	0	0	0	454
Итого обязательств	5 589 010	89 367	25 089	2 009	0	5 705 475
Чистая балансовая позиция	1 440 336	64	216	3	23	1 440 642
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,98	0,00	(0,02)	0,00	0,00	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	283 931	96 961	77 570	279	934	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 069	0	0	0	0	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0	0	0	0	1 009
Средства в других банках	1 912 838	123	0	0	0	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	4 103 196	0	1 293	0	0	4 104 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 563	0	0	0	0	99 563
Прочие активы	8 937	5 933	1 377	0	0	16 247
Основные средства и нематериальные активы	262 409	0	0	0	0	262 409
Инвестиционное имущество	3 332	0	0	0	0	3 332
Долгосрочные активы для продажи	322 242	0	0	0	0	322 242
Итого активов	7 033 526	103 017	80 240	279	934	7 217 996
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	203 282	0	0	0	0	203 282
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 332 313	102 809	81 922	284	707	5 518 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	67 133	0	0	0	0	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство	630	0	0	0	0	630
Итого обязательств	5 603 358	102 809	81 922	284	707	5 789 080
Чистая балансовая позиция	1 430 168	208	(1 682)	(5)	227	1 428 916
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,09	0,01	(0,12)	0,00	0,02	

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. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

	2018	2017
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0840	1,0546
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0221	0,2547
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0033	0,0280

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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.

Группа подвержена процентному риску в результате влияния колебаний рыночных процентных ставок по приобретенным ценным бумагам, который реализован в составе рыночного риска в размере 220 625 тыс. рублей.

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

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода.

	31.12.2018	31.12.2017
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	10,06	11,19
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	5,40	5,60
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,39	4,60
Фактическая маржа, %	4,51	4,67

Соотношение средневзвешенных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам позволяет Группе работать рентабельно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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.

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, произведение 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.

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 ликвидностью Группа использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, проведение стресс-тестирования.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок, а применяемые Группой депозитные схемы, предусматривают возможность пролонгации действующих договоров.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	448 579	0	0	0	0	448 579
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	39 632	39 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 661	0	0	0	0	259 661
Средства в других банках	1 314 506	0	0	0	0	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	5 727	487 840	505 743	3 571 038	0	4 570 348
Прочие активы				15 271	0	15 271
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	261 783	261 783
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	29	29
Долгосрочные активы для продажи	0	0	236 308	0	0	236 308
Итого активов	2 028 473	487 840	742 051	3 586 309	301 444	7 146 117
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	317	24 932	76 307	61 010	0	162 566
Средства клиентов	2 189 215	771 631	1 131 956	1 409 116	0	5 501 918
Прочие обязательства	40 537	0	0	0	0	40 537
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	454	454
Итого обязательств	2 230 069	796 563	1 208 263	1 470 126	454	5 705 475
Чистый разрыв ликвидности	(201 596)	(308 723)	(466 212)	2 116 183	300 990	1 440 642
Совокупный разрыв ликвидности	(201 596)	(510 319)	(976 531)	1 139 652	1 440 642	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	459 675	0	0	0	0	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	36 069	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0	0	0	0	1 009
Средства в других банках	1 912 961	0	0	0	0	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	51 928	129 539	434 161	3 488 861	0	4 104 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	99 563	99 563
Прочие активы				16 247	0	16 247
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	262 409	262 409
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	3 332	3 332
Долгосрочные активы для продажи	0	0	322 242	0	0	322 242
Итого активов	2 425 573	129 539	756 403	3 505 108	401 373	7 217 996
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	352	0	14 000	188 930	0	203 282
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 185 102	384 386	636 947	2311 600	0	5 518 035
Прочие обязательства	67 133	0	0	0	0	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	630	630
Итого обязательств	2 252 587	384 386	650 947	2 500 530	630	5 789 080
Чистый разрыв ликвидности	172 986	(254 847)	105 456	1 004 578	400 743	1 428 916
Совокупный разрыв ликвидности	172 986	(81 861)	23 595	1 028 173	1 428 916	

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Группы. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств на расчетных счетах клиентов, диверсификация таких ресурсов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы, который покрывает имеющийся разрыв ликвидности Группы на короткие сроки.

	1 кв. 2018 г.	2 кв. 2018 г.	3 кв. 2018 г.	4 кв. 2018 г.
Минимальные остатки на расчетных счетах клиентов, тысяч рублей	1 416 338	1 584 048	1 528 896	1 456 010

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2018 года 1 440 642 тыс. руб. и 31.12.2017 года 1 428 916 тыс. руб.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

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 Банке, размещенный на сайте Банка, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой со стороны клиентов отсутствовали. Поступившие в адрес Группы в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с утвержденным порядком рассмотрения жалоб. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что несущественные нарушения в действиях работников при осуществлении банковских

операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

Исходя из системы показателей, используемых для оценки правового риска, в отчетном периоде уровень правового риска соответствовал низкому. Вместе с тем в 2018 году правовой риск Группы продолжал фактически оцениваться как повышенный в связи с рассмотрением исков по оспариванию сделок Банка с АО «Зернобанк» перед отзывом у последнего лицензии. Это сделки по закрытию межбанковских кредитов на общую сумму 170 млн. руб. Указанный риск в 2018 году реализовался в полном объеме по всем поданным искам и был учтен в составе кредитного риска. Риск потери деловой репутации в отчетном периоде по методике Группы оценивался как низкий.

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.

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 года составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,19% от капитала Группы (в 2017 году 0,06% и 0,08% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, составили 526,2 тыс. рублей (в 2017 году – 81,0 тыс. рублей).

Финансовые потери от реализации (выбытия) непрофильных активов в 2018 году составили 9 327,4 тыс. рублей (в 2017 году – 3 806,7 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 периоде, в основном не влияли на

непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов.

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

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 30.06.2018г. составил 714 238 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 380 925 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.

Стратегический риск

Под стратегическим риском Группа понимала риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка. Управление риском осуществляется на основе разработки и утверждения стратегии развития Банка на долгосрочную перспективу. В отчетном периоде Группа работала на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 2016-2018 годы. В декабре 2018 года Наблюдательный совет Банка утвердил Стратегию развития Банка на 2019-2021 годы.

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

Риск легализации

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

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 Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1 (с декабря 2018 не более 0,03). 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. По итогам 1 и 4 квартала регуляторный риск по оценке СВК признавался повышенным, по итогам 2 и 3 – умеренным.

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. № 346-П, а также риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка с учетом СПОД на 01.01.2019 г. составил 8 488 857 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 18,01% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Плановый (целевой) уровень совокупного риска определен на основе максимальных значений принятых Группой рисков в предыдущем году с учетом увеличения (уменьшения) планируемого объема операций в текущем году. Структура совокупного риска определена исходя из установленного перечня значимых рисков и объема, установленного для видов рисков: на кредитный риск - от 70% до 95%, на операционный риск, рыночный и риск ликвидности - от 5% до 30%.

Предельно допустимый уровень совокупного банковского риска (лимит) в отчетном году установлен в размере относительной величины совокупного банковского риска равной 8, сигнальное значение – 7,5. Предельно допустимые уровни значимых рисков (лимиты) определяются как абсолютная величина, при которой совокупный банковский риск достигнет предельно допустимого уровня. Плановое значение установлено в объеме 7,3.

Относительный совокупный банковский риск определяется как отношение совокупного объема риска в абсолютном выражении к размеру имеющегося в распоряжении капитала, на 01.01.2019 составил - 5,53 (плановое значение 7,3).

В течение 2018 года фактические значения показателей находились в пределах нормы. Размер рисков признавался приемлемым. Сравнение плановых и фактических показателей на 01.01.2019 г показывает выполнение «СИБСОЦБАНК» ООО плановых показателей. Плановые (целевые) уровни значимых рисков и целевая структура рисков в отчетном периоде соблюдались.

Одновременно в течение 2018 года совокупный банковский риск признавался повышенным в связи с оспариванием сделок, заключенных с АО «ЗЕРНОБАНК», и возможным влиянием указанных событий на финансовую устойчивость Банка и Группы. По состоянию на 01.01.2019 решения по сделкам с АО «ЗЕРНОБАНК»

вынесены не в пользу «СИБСОЦБАНК» ООО, риск реализован в оценке кредитного риска. На финансовую устойчивость Группы указанные события не повлияли, по итогам года получена прибыль.

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, 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 от 28.09.2018 г. признана достаточно эффективной.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом представляет собой процесс оценки Группой достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, стресс - тестирования устойчивости 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.

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 и плановая структура капитала в отчетном периоде соблюдались.

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

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 01.01.2019г. условные обязательства некредитного характера Группы (в связи с судебными разбирательствами) составили 76 215 тыс. рублей, по данным обязательствам Группой создан резерв в размере 5 001 тыс. рублей (196 768 тыс. рублей и 20 335 тыс. рублей соответственно на 01.01.2018г.)

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Условные обязательства Группы составляли:

	31.12.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	605 248	374 118
Гарантии выданные	1 936 882	1 715 573
Обязательства обратного выкупа	194 937	173 296
Условные обязательства некредитного характера	76 215	196 768
Резерв по условным обязательствам	15 (21 956)	(26 871)
Итого обязательств кредитного характера	2 791 326	2 432 884

Руководство оценило вероятность убытков по условным обязательствам и пришло к выводу, что на 31 декабря 2018 года необходимая сумма резерва должна составлять 21 956 тысячу рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 15). Общая сумма задолженности по условным обязательствам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть возможных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков гораздо меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа может выдавать новые транши только при наличии свободных ресурсов. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2018	2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(26 871)	(8 833)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	4 915	(18 038)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	15 (21 956)	(26 871)

24. 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, долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В случаях, когда по данным финансовым активам 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 декабря 2018 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 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, несущественно отклоняющимся от рыночных процентных ставок.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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 декабря 2018 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, несущественно отклоняющимся от рыночных процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	448 579	0	0	448 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 661	0	0	259 661
Средства в других банках	0	1 314 506	0	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 570 348	4 570 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	261 783	261 783
Инвестиционное имущество	0	0	29	29
Долгосрочные активы для продажи	0	0	236 308	236 308
Итого финансовых и нефинансовых активов	708 240	1 314 506	5 068 468	7 091 214
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	162 566	0	162 566
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 501 918	5 501 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	162 566	5 501 918	5 664 484

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	459 675	0	0	459 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0	0	1 009
Средства в других банках	0	1 912 961	0	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 104 489	4 104 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	99 563	0	99 563
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	262 409	262 409
Инвестиционное имущество	0	0	3 332	3 332
Долгосрочные активы для продажи	0	0	322 242	322 242
Итого финансовых и нефинансовых активов	460 684	2 012 524	4 692 472	7 165 680
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	203 282	0	203 282
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 518 035	5 518 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	203 282	5 518 035	5 721 317

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". В операциях со связанными сторонами нашли свое отражение контрагенты Группы, представляющие собой ключевой управленческий персонал (т.е. те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы), а также компании, которые прямо или косвенно контролируют Банк или контролируются им.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный период 2018 и 2017 гг. по операциям со связанными сторонами:

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами,
на **31 декабря 2018г.**

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	7791	10263	18054
Резервы на возможные потери по ссудам	1488	425	1913
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	38	79	117
Средства клиентов	2509	448018	450527
Прочие обязательства	0	113	113
Неиспользованный остаток кредитных линий	2225	4973	7198
Выданные гарантии и поручительства	0	518	518
II Доходы и расходы			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	462	923	1385
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	462	923	1385
Процентные расходы всего, в т.ч.:	127	26347	26474
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	127	26347	26474
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

(в тысячах российских рублей)

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами, на
31 декабря 2017г.

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	7202	32634	39 836
Резервы на возможные потери по ссудам	4	669	673
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	35	857	892
Средства клиентов	1749	16736	18485
Прочие обязательства	0	605	605
Неиспользованный остаток кредитных линий	432	3026	3458
Выданные гарантии и поручительства	0	291	291
II Доходы и расходы			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	449	5359	5808
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	449	5359	5808
Процентные расходы всего, в т.ч.:	154	1514	1668
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	154	1514	1668
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка и руководитель ООО «Краевая лизинговая компания».

Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

Тыс. рублей

Виды выплат	2018г. (6 человек)	2017г. (7 человек)
Краткосрочные вознаграждения	14 119	14 417
Прочие долгосрочные вознаграждения	89	51
Выходные пособия	-	512

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

В 2017, 2018 годах отсрочке на 3 года подлежала часть годовой премии (дисконтированная сумма долгосрочных вознаграждений на 01.01.2019 – 175 тысяч рублей). К числу выплаченных крупных вознаграждений относится выплаченное в 2017 году заместителю председателя Правления выходное пособие при увольнении в сумме 512,4 тыс. руб., в 2018 году крупные вознаграждения не выплачивались.

26. События после отчетной даты

Уставный капитал Банка и дочерней организации в 2019 году увеличивать не планируется.

Для Группы характерны хорошая сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте и низкий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2018

года

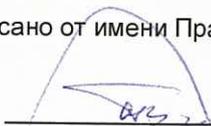
(в тысячах российских рублей)

Для Группы характерны хорошая сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте и низкий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах.

Решающим фактором, ограничивающим кредитоспособность Группы, является высокая концентрация кредитного риска на крупнейшем заемщике. Негативно на оценку кредитоспособности повлияли низкие показатели рентабельности капитала и недостаточная отраслевая диверсификация.

При отражении операций со связанными сторонами учитывались изменения, внесенные в список аффилированных лиц на момент составления отчетности.

Подписано от имени Правления Банка



Тюнин Д. А.
Председатель Правления



15 апреля 2019 года



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер