
**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
промежуточная консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года**

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	7
2. Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой Банком	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	13
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
7. Средства в других банках	14
8. Кредиты и дебиторская задолженность	14
9. Прочие активы	16
10. Основные средства и нематериальные активы	17
11. Инвестиционное имущество	18
12. Долгосрочные активы для продажи	18
13. Средства клиентов	18
14. Прочие обязательства	19
15. Процентные доходы и расходы	20
16. Комиссионные доходы и расходы	20
17. Операционные расходы	21
18. Управление рисками	21
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
20. Операции со связанными сторонами	36

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 марта 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	385 593	448 579
Обязательные резервы на счетах в Банке России		39 133	39 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	252 685	259 661
Средства в других банках	7	1 059 733	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 538 583	4 570 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Прочие активы	9	14 621	15 271
Основные средства и нематериальные активы	10	261 082	261 783
Инвестиционное имущество	11	28	29
Долгосрочные активы для продажи	12	231 257	236 308
Итого активов		6 782 715	7 146 117
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ		139 212	162 566
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	13	5 139 104	5 501 918
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	14	58 929	40 537
Чистое отложенное налоговое обязательство		575	454
Итого обязательств		5 337 820	5 705 475
Чистые активы		1 444 895	1 440 642
Итого обязательств и чистых активов		6 782 715	7 146 117

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

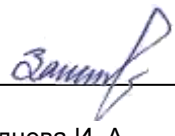
Подписано от имени Правления Банка

30 мая 2019 года


Бастрон М.А.

Первый заместитель председателя Правления




Загороднева И. А.

Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года


(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2019	2018
(неаудированные данные)			
Процентные доходы	15	150 012	153 392
Процентные расходы	15	(70 885)	(82 432)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		79 127	70 960
Изменение резерва под обесценение кредитов	7,8	(6 928)	(62 924)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		72 199	8 036
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые инструменты)		(827)	23
Переоценка по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые инструменты)		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	2 796
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 546	1 469
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		23	(125)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	16	24 244	25 859
Комиссионные расходы	16	(1 389)	(1 515)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		6 370	1 990
Чистые доходы		102 166	38 533
Операционные расходы	17	(91 136)	(77 227)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		11 030	(38 694)
(Расходы) по налогу на прибыль		(6 777)	(2 700)
Чистая прибыль		4 253	(41 394)
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	307
Всего совокупный доход		4 253	(41 087)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

30 мая 2019 года





Бастрон М.А.
Первый заместитель председателя Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
(неаудированные данные)		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	145 079	151 655
Проценты уплаченные	(68 556)	(83 745)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 546	1 469
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(827)	23
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	2 796
Комиссии полученные	24 244	25 859
Комиссии уплаченные	(1 389)	(1 515)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	6 370	1 488
Уплаченные операционные расходы	(66 041)	(59 221)
Уплаченный налог на прибыль	(6 703)	(735)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	33 723	38 074
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязат. резервам на счетах в Банке России	499	(5 259)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 976	(52 812)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	254 247	61 542
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	30 297	(124 005)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	159	(32 030)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в ЦБ РФ	(23 404)	19 266
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(365 093)	(29 875)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	33	(13 523)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(62 563)	(138 622)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(13 602)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 204)	(12 739)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	758	48 814
Чистые денежные средства, использованные в инв. деятельности	(446)	22 473
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	23	(125)
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	(62 986)	(116 274)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	448 579	459 675
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	385 593	343 401

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 30 мая 2019 года

Бастрон М.А.

Первый заместитель председателя Правления

Загороднева И. А.

Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю		Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка		
Остатки на 01.01.2018	1517692	0	(96016)	7 240	1428916	-	1428916
Совокупный доход за 3 месяца 2018 года	-	-	(41087)	-	(41087)	-	(41087)
Изменение средств участников за 3 месяца 2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные за 3 месяца 2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Реализованный фонд переоценки имущества за 3 месяца 2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за 3 месяца 2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 31.03.2018	1517692	0	(137 103)	7240	1387829	-	1387829
Остатки на 01.01.2019	1517692	(11)	(83513)	6 474	1440642	-	1440642
Совокупный доход за 3 месяца 2019 года	-	-	4253	-	4253	-	4253
Изменение средств участников за 3 месяца 2019 года	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные за 3 месяца 2019 года	-	-	-	-	-	-	-
Реализованный фонд переоценки имущества за 3 месяца 2019 года	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за 3 месяца 2019 года	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 31.03.2019	1517692	(11)	(79260)	6 474	1444895	-	1444895

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

30 мая 2019 года

Бастрон М.А.

Первый заместитель председателя Правления



Загороднева И. А.

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 632 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».

2. Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой Банком

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

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

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01/04/2019 года составила 93 921 тыс. рублей. По итогам 1 квартала 2019 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 444 тыс. руб.

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

3. Основы представления отчетности

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

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

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

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в

соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. При расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется информация о средневзвешенной цене, предоставленной Московской биржей. Информация о средневзвешенной цене ежедневно публикуется на сайте <https://www.moex.com/>.

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 от вложений в ценные бумаги. 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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.

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.

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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

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

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 прочем совокупном доходе за отчетный период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

обязательств в рамках операции, которая не влияет на сумму налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

Налог на добавленную стоимость

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, либо линейным методом. 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 апреля 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,8012 рубля за 1 доллар США и 72,8884 рубля 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.

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, 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.

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

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

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка и Группы, за исключением внедрения МСФО 16 «Аренда». В связи с применением стандарта в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении признаются активы в форме права пользования и обязательства по аренде, влияние стандарта на отчет о финансовом положении на 01.01.2019 г. и 01.04.2019 г. незначительное. Группа решила не применять МСФО 16 «Аренда» в отношении аренды активов с низкой стоимостью, краткосрочной аренды, аренды нематериальных активов.

Для целей сопоставимости данных осуществлен ретроспективный пересчет по созданным оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки, что привело к изменениям Промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: строка «Изменение резерва под обесценение кредитов» увеличилась на 11 406 тыс. рублей (11 538 тыс. рублей – влияние ретроспективного пересчета, в сторону увеличения, 132 тыс. рублей – результат включения в строку корректировок, увеличивающих процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери, в сторону уменьшения), на 516 тыс. рублей уменьшились операционные расходы.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2019	31.12.2018
	(неаудированные данные)	
Наличные средства	125 275	143 965
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	196 820	244 950
Корреспондентские счета в банках	63 498	59 664
Итого денежных средств и их эквивалентов	385 593	448 579

По состоянию на 31 марта 2019 года у Группы открыто 24 счета «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 5 счетов, 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 2018 года у Группы открыто 24 счета «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 5 счетов, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -2 счета, в белорусских рублях-1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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

	31.03.2019	31.12.2018
Облигации РФ	101 525	103 652
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	101 380	105 315
с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
с рейтингом от BB- до BB+	0	0
с рейтингом от B- до B+	101 380	105 315
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	49 780	50 694
с рейтингом от BBB- до BBB+	49 780	50 694
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	252 685	259 661

7. Средства в других банках

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Депозит в ЦБ РФ	494 720	700 000
Средства в других банках	564 375	613 341
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	639	1 165
Резерв под обесценение средств в других	(1)	0
Итого кредитов банкам	1 059 733	1 314 506

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В первом квартале 2019 года Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 31.03.2019 депозит в ЦБ РФ составил 494 720 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 550 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 квартал 2019 г. и 1 квартал 2018 г:

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	(31 384)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках за отчетный период (неаудированные данные)	(1)	(86)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(1)	(31 470)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Текущие кредиты	4 626 873	4 658 803
Просроченные кредиты	102 310	100 709
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	58 729	58 464
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(249 329)	(247 628)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 538 583	4 570 348

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Текущие кредиты	1 118 502	1 110 755
Просроченные кредиты	19 426	23 619
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	15 024	15 112
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37 398)	(80 897)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 115 554	1 068 589

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Текущие кредиты	3 508 371	3 548 048
Просроченные кредиты	82 884	77 090
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	43 705	43 352
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(211 931)	(166 731)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 423 029	3 501 759

Требования по получению процентов 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 31.03.2019 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. По состоянию на 31.03.2019 7 256 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 4 139 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 117 тысяч рублей – к физическим лицам.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 квартал 2019 г. и 1 квартал 2018 г:

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся	
	2019	2018
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(247 628)	(287 497)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(1 701)	5 449
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(249 329)	(282 048)

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся	
	2019	2018
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(80 897)	(73 567)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	43 499	8 815

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(37 398)	(64 752)
-----------------------------------------------------------------------------------------------	----------	----------

(неаудированные данные) Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2019	31 марта 2018
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(166 731)	(213 930)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(45 200)	(3 366)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(211 931)	(217 296)

В течение 1 квартала 2019 года за счет резерва просроченная задолженность клиентов по кредитам не списывалась.

В 1 квартале 2019 года при выбытии финансовых активов (права требования по кредитам) на счет реализации (61214) были списаны ранее созданные оценочные резервы в размере 5 226 тыс. рублей.

По состоянию на 31.03.2019 г. Группа имеет девять заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 144,1 млн. рублей (10% от капитала), совокупная сумма кредитных требований к данным заемщикам составляет 1 934,8 млн. рублей.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения:

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
до 30 дней	248 134	5 727
от 30 до 180 дней	314 690	487 840
от 180 до 1 года	599 502	505 743
свыше года	3 376 257	3 571 038
итого кредитов и дебиторской задолженности	4 538 583	4 570 348

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

9. Прочие активы

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 709	23 890
Предоплата по налогам и страховые взносы	1 122	1 147
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9 340	8 282
Товары для перепродажи	113	113
Резерв под обесценение прочих активов	(18 663)	(18 161)

Итого прочих активов	14 621	15 271
-----------------------------	---------------	---------------

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(18 161)	(16 769)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(502)	(184)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта отчетного года	(18 663)	(16 953)

10. Основные средства и нематериальные активы

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Первоначальная стоимость основных средств, в том числе:	334 138	332 666
Капитальные вложения в основные средства	1 321	1 632
Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	215 503	215 503
Земля	19 512	19 512
Прочие основные средства	97 802	96 019
Амортизация основных средств (кроме земли)	(93 727)	(91 678)
Остаточная стоимость основных средств	240 411	240 988
Первоначальная стоимость нематериальных активов	23 634	23 571
Амортизация нематериальных активов	(2 963)	(2 776)
Остаточная стоимость нематериальных активов	20 671	20 795
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	261 082	261 783

Существенного изменения остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов в течение первого квартала 2019 года не произошло. Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности.

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

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

11. Инвестиционное имущество

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Инвестиционное имущество	100	100
в том числе		
Недвижимость	100	100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(3)	(3)
Амортизация инвестиционного имущества	(69)	(68)
Итого инвестиционное имущество	28	29

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31 марта 2019 представлено зданием гаража по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4/4, переданным в аренду.

12. Долгосрочные активы для продажи

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	256 227	257 236
в том числе		
Недвижимость	27 241	27 241
Земля	183 444	183 444
Прочие	45 542	46 551
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(24 970)	(20 928)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	231 257	236 308

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также взысканным по договорам залога. Группа не планирует использовать указанное имущество в основной деятельности.

Группой разработан и исполняется План продажи имущества на 2019 год.

13. Средства клиентов

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	333 590	411 355
Срочные депозиты	0	220 914

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 133 458	825 274
Срочные депозиты	155 200	321 450
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	124 547	130 953
Срочные вклады	3 363 382	3 565 421
	5 110 177	5 475 367
Процентные расходы по средствам клиентов	28 927	26 551
Итого средств клиентов	5 139 104	5 501 918

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.03.2019 (неаудированные данные)		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	333 590	6,5	632 269	11,5
Физические лица	3 487 929	68,3	3 696 374	67,5
Частные юридические лица	1 288 658	25,2	1 146 724	21,0
	5 110 177	100,00	5 475 367	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	28 927		26 551	
Итого средств клиентов	5 139 104		5 501 918	

На 31 марта 2019 года Группа имела одного клиента и одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 144,5 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 407 203 тыс. рублей или 7,9%.

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%.

14. Прочие обязательства

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Кредиторская задолженность	10 636	11 962
Обязательства по налогам и страховым взносам	7 872	6 619
Резерв по обязательствам кредитного характера	14 786	16 955
Резерв по обязательствам некредитного характера	0	5 001

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	25 635	0
Итого прочих обязательств	58 929	40 537

15. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	121 304	117 223
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	35 024	30 900
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	86 280	86 323
Средства в других банках	15 834	25 528
Корреспондентские счета в других банках	7 192	9 001
От вложений в ценные бумаги	5 682	1 640
Итого процентных доходов	150 012	153 392
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(2 377)	(3 331)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 660)	(3 033)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Срочные вклады физических лиц	(57 106)	(65 416)
Текущие/расчетные счета	(7 742)	(10 652)
Прочее	0	0
Итого процентных расходов	(70 885)	(82 432)
Чистые процентные доходы	79 127	70 960

16. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 268	8 308
Комиссия по выданным гарантиям	5 546	7 311
Прочее	9 430	10 240
Итого комиссионных доходов	24 244	25 859

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(1 016)	(974)
Прочее	(373)	(541)
Итого комиссионных расходов	(1 389)	(1515)
Чистый комиссионный доход	22 855	24 344

17. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
	Затраты на персонал	(41 459)
Амортизация основных средств	(2 221)	(2 784)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 117)	(3 080)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 975)	(7 310)
Реклама и маркетинг	(354)	(441)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(1 368)	(1 791)
Расходы, связанные с выбытием имущества	0	(10 580)
Убытки от обесценения активов	(23 807)	(4 443)
Прочее	(10 835)	(7 777)
Итого операционных расходов	(91 136)	(77 227)

18. 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 31.03.2019 г. она составляет – 72 786 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 138 636 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 138 636 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2018 г. риск-аппетит Группы составил 134 383 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 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 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; поддержке 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 652-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 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.

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 таблице:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018	Изменение за период
Источники базового капитала			
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Прибыль отчетного периода, подтвержденная независимыми аудиторами	0	14 749	(14 749)
Показатели, уменьшающие базовый капитал			
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 671)	(20 795)	124
Доли вышедших участников	(11)	(11)	0
Непокрытый убыток	(55 826)	(70 575)	14 749
Непокрытый убыток*	(55 826)	(70 575)	14 749
Убыток текущего года	0	0	0
Итого базовый капитал	1 441 184	1 441 060	124
Основной капитал	1 441 184	1 441 060	124
Источники дополнительного капитала			
Прибыль отчетного периода, не подтвержденная независимыми аудиторами	17 498	0	17 498
Субординированный кредит	66 000	72 000	(6 000)
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474	0
Общий капитал	1 531 156	1 519 534	11 622
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала			
Активы 1 группы	2 506	2 879	(373)
Активы 2 группы	115 231	123 720	(8 489)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	4 152 119	3 993 415	158 704
Норматив достаточности базового капитала	18,13%	17,49%	0,64 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	18,13%	17,49%	0,64 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	19,27%	18,45%	0,82 п.п.

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

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

Кредитный риск.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Кредиты и дебиторская задолженность	31.03.2019 (неаудированные данные)			31.12.2018		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	960 501	0	2 036 237	830 234	0	2 301 544
2 категория качества	3 214 784	(43 321)	9 423 068	3 313 341	(35 642)	9 803 652
3 категория качества	444 861	(79 284)	3 076 632	509 473	(45290)	3 726 843
4 категория качества	40 507	(4 997)	360 451	37 300	(14 337)	431 824
5 категория качества	127 259	(99 915)	907 643	127 628	(124 672)	1 234 891
Резерв МСФО 9		(21 902)			(27 687)	
Итого:	4 787 912	(249 329)	15 804 031	4 817 976	(247 628)	17 498 754
Итого кредитов и дебиторской задолженности	х	4 538 583	х	х	4 570 348	х

В соответствии с избранной стратегией развития в отчетном году Группа проводила взвешенную консервативную кредитную политику.

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

Показатели кредитного риска	Критическое значение	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	6%	2,16%	2,96%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,31%	2,81%
По кредитам, выданным физическим лицам		1,71%	3,12%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	3,55%	5,46%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		3,72%	5,29%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,99%	4,81%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	5,27%	6,04%

* - 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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

	31.03.2019	%	31.12.2018	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 773 256	37,04%	1 972 233	40,94%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 676 132	35,01%	1 602 025	33,25%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	14 000	0,30%	14 000	0,29%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	127 327	2,66%	124 307	2,58%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	811 012	16,94%	804 204	16,69%
Ссуды с иным обеспечением	196 837	4,11%	212 997	4,42%
Необеспеченные ссуды*	189 184	3,95%	88 209	1,83%
Объем задолженности, всего	4 787 912	100%	4 817 976	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:

	Три месяца, закончившихся 31.03.2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31.03.2018 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	23,51	22,47
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	20,03	18,66
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	19,21	15,4

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 погашения в целях мониторинга и последующего контроля за просроченной задолженностью. В таблицах представлен анализ просроченной задолженности по количеству дней просрочки:

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, 31.03.2019г.

(неаудированные данные).

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	22	317	339	1 607
от 31 до 90 дн.	50	5 133	5 183	8 684
от 91 до 180 дн.	273	15 682	15 955	25 337
свыше 180 дн.	19 081	61 752	80 833	93 380
Итого:	19 426	82 884	102 310	129 008

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, 31.12.2018г.

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

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

данним активам включается в расчет абсолютного показателя совокупного банковского риска, учитывается в требованиях к капиталу.

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на 01.04.2019 г. 218 504 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 220 625 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям.

Валютный риск.

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

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

(неаудированные данные)	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0145	0,0331
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0082	0,0233
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0048	0,0077

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 периода 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 218 504 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 данные о минимальной расчетной и фактической марже Группы.

Показатель	31.03.2019 (неаудированные данные)	31.03.2018 (неаудирован ные данные)
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	4,20	3,42
Фактическая маржа, %	5,13	3,93

Фондовый риск

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

Операционный риск

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

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Группе, нанесением финансового ущерба Группе или его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными должностными лицами. В рамках операционного риска отдельно выделяется риск, возникающий при осуществлении Группой операций с применением систем Интернет-Банкинга. Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования Интернет-Банкинга.

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Группе ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных проводок, систематизируется информация о несвоевременных или ошибочно перечисленных платежах клиентов. Для оценки операционного риска в Группе применяется система показателей.

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

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Группы по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Группе имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного 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 периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,00% от капитала Банка (в 1 квартале 2018 года - 0,05% и 0,04% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, в отчетном и сравнительном периодах отсутствовали.

Финансовые потери от реализации (выбытия) непрофильных активов в 1 квартале 2019 года отсутствовали (в 1 квартале 2018 года – 7 462,5 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 03.09.2018 г. №652-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.

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, выдаче кредитов, производстве 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.

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

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

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

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 Банком со стороны клиентов Банка отсутствовали. Поступившие в адрес Банка в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Банке. 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 и риска потери деловой репутации соответствовал низкому.

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 Банк работал на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 2019-2021 годы.

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

Риск легализации

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

Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,03. В течение 1 квартала 2019 г. фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

Регуляторный риск

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам 1 квартала 2019 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивается как низкий.

Совокупный банковский риск

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах 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 сентября 2018 г. № 652-П, а также риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка на 01.04.2019 г. составил 8 077 702 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 19,0% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска - низкий.

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

Информация об управлении капиталом

Плановый (целевой) уровень капитала и плановая структура капитала в отчетном периоде соблюдались.

В течение 1 квартала 2019 года размер фактического капитала всегда превышал значение капитала, необходимого Банку. Величина избытка капитала составляла резерв на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка. Уровень капитала в отчетном периоде признавался достаточным.

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

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

События после отчетной даты

После отчетной даты признаны дивиденды в пользу участников в размере 850 тыс. рублей (за 2018 год).

19. 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 долевыми 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 марта 2019 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 марта 2019 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 марта 2019 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, несущественно отклоняющимся от рыночных процентных ставок.

20. Операции со связанными сторонами

Банк проводит незначительные по объёмам операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 01.04.2019 г. 41 813 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

Таблица. Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами.

Тыс. рублей

I Операции и сделки на 31.03.2019 г.	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	7080	12222	19302
Просроченная задолженность	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	1404	597	2001
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	39	78	117
Средства клиентов	2508	430248	432756
Прочие обязательства	1	224	225
Неиспользованный остаток кредитных линий	1594	3392	4986
Выданные гарантии и поручительства	0	0	19302
II Доходы и расходы за 1 квартал 2019 г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	115	232	347
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	115	232	347
Процентные расходы всего, в т.ч.:	29	6132	6161
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29	6132	6161
I Операции и сделки на 31.12.2018 г.			
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	7791	10263	18054
Просроченная задолженность	0	0	0
Резервы на возможные потери	1488	425	1913

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

по ссудам			
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	1625	5573	7198
Выданные гарантии и поручительства	0	518	518
II Доходы и расходы за 1 квартал 2018 г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	41	337	378
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	41	337	378
Процентные расходы всего, в т.ч.:	22	10174	10196
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	22	10174	10196

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 28 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Тыс. рублей


Виды выплат	1 квартал 2019г. (6 человек)	1 квартал 2018г.(6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	3362	3595
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

Подписано от имени Правления Банка 30 мая 2019 года



 Бастрон М.А.
 Первый заместитель председателя Правления





 Загороднева И. А.
 Главный бухгалтер