
**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
промежуточная консолидированная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	15
9. Прочие активы	18
10. Основные средства и нематериальные активы	18
11. Инвестиционное имущество	19
12. Долгосрочные активы для продажи	19
13. Средства клиентов	20
14. Прочие обязательства	20
15. Процентные доходы и расходы	21
16. Комиссионные доходы и расходы	21
17. Операционные расходы	22
18. Управление рисками	22
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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные)		2019	2018
Процентные доходы	15	458 085	461 216
Процентные расходы	15	(210 547)	(235 884)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		247 538	225 332
Изменение резерва под обесценение кредитов	7,8	(70 634)	(131 841)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		176 904	93 491
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые инструменты)		7 610	(4 622)
Переоценка по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые инструменты)		0	(490)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	8 585
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 221	4 694
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		25	(102)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	16	86 039	88 701
Комиссионные расходы	16	(5 009)	(4 832)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		22 638	10 795
Чистые доходы		292 428	196 220
Операционные расходы	17	(245 020)	(239 174)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		47 408	(42 954)
(Расходы) по налогу на прибыль		(11 648)	(5 465)
Чистая прибыль		35 760	(48 419)
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(1 391)
Всего совокупный доход		35 760	(49 810)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

29 ноября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	456 121	460 046
Проценты уплаченные	(209 924)	(263 540)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 221	4 694
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 610	(4 622)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	8 585
Комиссии полученные	86 039	88 701
Комиссии уплаченные	(5 009)	(4 832)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	57 957	8 499
Уплаченные операционные расходы	(253 750)	(195 812)
Уплаченный налог на прибыль	(18 452)	(3 672)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств	124 813	98 047
Чистый (прирост)/снижение по обязат. резервам на счетах в Банке России	869	(4 707)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(26 576)	(254 058)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(228 084)	753 635
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(28 276)	(450 095)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(25 204)	(503)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в ЦБ РФ	(100 602)	(22 149)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	248 313	(147 038)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	2 208	32 475
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(32 539)	5 607
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(39 258)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 928)	(69 105)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	6 751	81 057
Чистые денежные средства, использованные в инв. деятельности	2 823	(27 306)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	(850)	(507)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(850)	(507)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	25	(102)
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	(30 541)	(22 308)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	448 579	459 675
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	418 038	437 367

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

29 ноября 2019 года

Бастрон М.А.

Загороднева И. А.

Первый заместитель председателя Правления

Главный бухгалтер



«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка	Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств			
Остатки на 01.01.2018	1517692	0	(96016)	7 240	1428916	-	1428916
Совокупный доход за период	-	-	(49 810)	-	(49810)	-	(49810)
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(507)	-	(507)	-	(507)
Остатки на 30.09.2018	1517692	0	(146333)	7 240	1378599	-	1378599
Остатки на 01.01.2019	1517692	(11)	(83513)	6 474	1440642	-	1440642
Совокупный доход за период	-	-	35 760	-	35 760	-	35 760
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(850)	-	(850)	-	(850)
Остатки на 30.09.2019	1517692	(11)	(48 603)	6 474	1475552	-	1475552

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

29 ноября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 641 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 01/10/2019 года составила 53 355 тыс. рублей тыс. рублей. По итогам 9 месяцев 2019 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 674 тыс. рублей.

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 октября 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,4156 рубля за 1 доллар США и 70,3161 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. Если зафиксированы признаки значительного увеличения кредитного риска, резерв создается в размере ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут в течение всего срока жизни финансового актива.

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

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 на отчетную дату признаются активы в форме права пользования в размере 6 416 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 5 902 тыс. рублей. 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: строка «Изменение резерва под обесценение кредитов» уменьшилась на 18 711 тыс. рублей (5 341 тыс. рублей – влияние ретроспективного пересчета, в сторону увеличения, 24 052 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 387 тыс. рублей увеличились операционные расходы. На 25 283 тыс. рублей уменьшились процентные доходы, на 1 231 тыс. рублей – процентные расходы, по причине переноса корректировок, увеличивающих процентные доходы/расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери, в строку «Изменение резерва под обесценение кредитов».

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

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Наличные средства	165 035	143 965
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	186 528	244 950
Корреспондентские счета в банках	66 475	59 664
Итого денежных средств и их эквивалентов	418 038	448 579

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы открыт 21 счет «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 6 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 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 счета, 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

	30.09.2019	31.12.2018
Облигации РФ	104 794	103 652
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	130 235	105 315
с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
с рейтингом от BB- до BB+	0	0
с рейтингом от B- до B+	130 235	105 315
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	51 208	50 694
с рейтингом от BBB- до BBB+	51 208	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	286 237	259 661

7. Средства в других банках

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Депозит в ЦБ РФ	877 210	700 000
Средства в других банках	714 215	613 341
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	843	1 165
Резерв под обесценение средств в других	(50 000)	0
Итого кредитов банкам	1 542 268	1 314 506

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В отчетном периоде Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 30.09.2019 депозит в ЦБ РФ составил 877 210 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 650 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества.

В отчетном периоде увеличилась просроченная задолженность по кредитам банкам в связи с признанием сделок с АО «Зернобанк» недействительными по решению суда и восстановлением задолженности. На 30.09.2019 просроченная задолженность составила 50 000 тыс. рублей. Эта задолженность классифицирована в 5 категорию качества. Резервы созданы в размере 100%. Доля просроченной задолженности по средствам в других банках составила на 01.10.2019г. 3,14%.

(На 31.12.2018 депозит в ЦБ РФ составил 700 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 600 000 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 9 месяцев 2019 г. и 9 месяцев 2018 г.:

(неаудированные данные)	За 9 мес., закончившихся 30 сентября	
	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)	(50 000)	(145 919)
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 сентября отчетного года (неаудированные данные)	(50 000)	(177 303)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Текущие кредиты	4 624 277	4 658 803
Просроченные кредиты	95 208	100 709
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	59 966	58 464
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(253 610)	(247 628)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 525 841	4 570 348

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Текущие кредиты	1 237 448	1 110 755
Просроченные кредиты	18 964	23 619
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	14 745	15 112
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(38 593)	(80 897)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 232 564	1 068 589

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Текущие кредиты	3 386 829	3 548 048
Просроченные кредиты	76 244	77 090
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	45 221	43 352
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(215 017)	(166 731)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 293 277	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 30.09.2019 года. По состоянию на 31.12.2018г. 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 30.09.2019г. 9 883 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 6 687 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 196 тысяч рублей – к физическим лицам.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Структура кредитов и дебиторской задолженности по стадиям (корзинам) обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена ниже:

	30.09.2019	31.12.2018
Кредиты и дебиторская задолженность 1 стадии	4 450 011	4 408 623
Резервы под требования 1 стадии	(79 390)	(68 590)
Кредиты и дебиторская задолженность 2 стадии	124 098	220 980
Резервы под требования 2 стадии	(7 393)	(39 524)
Кредиты и дебиторская задолженность 3 стадии	205 342	188 373
Резервы под требования 3 стадии	(166 827)	(139 514)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 525 841	4 570 348

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 9 месяцев 2019 г. и 9 месяцев 2018 г:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	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	(5 982)	10 312
Резерв под обесценение кредитного портфеля 30 сентября отчетного года	(253 610)	(277 185)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2019	2018
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	42 304	(6 376)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября отчетного года	(38 593)	(79 943)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2019	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	(48 286)	16 688
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября отчетного года	(215 017)	(197 242)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Ниже представлено деление резерва под обесценение кредитного портфеля в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за девять месяцев 2019 года:

(неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	(68 590)	(39 524)	(139 514)	(247 628)
Восстановления/начисления резервов за период	(10 864)	32 131	(41 901)	(20 634)
Списание просроченной ссудной задолженности за счет резервов	0	0	0	0
Резервы по проданным активам	64	0	14 588	14 652
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	(79 390)	(7 393)	(166 827)	(253 610)

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

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В качестве обеспечения, учитываемого при формировании резерва, Группа принимала залог недвижимого имущества, основных средств, другого имущества с учетом его ликвидности и возможной сохранности.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения:

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
до 30 дней	46 260	5 727
от 30 до 180 дней	372 399	487 840
от 180 до 1 года	399 499	505 743
свыше года	3 707 683	3 571 038
итого кредитов и дебиторской задолженности	4 525 841	4 570 348

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

9. Прочие активы

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	23 915	23 890
Предоплата по налогам и страховые взносы	7 399	1 147
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	17 624	8 282
Товары для перепродажи	0	113
Резерв под обесценение прочих активов	(18 624)	(18 161)
Итого прочих активов	30 314	15 271

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	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	(463)	(184)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 сентября отчетного года	(18 624)	(16 953)

10. Основные средства и нематериальные активы

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Первоначальная стоимость основных средств, в том числе:	339 015	332 666
Капитальные вложения в основные средства	2 569	1 632
Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	216 746	215 503
Земля	19 512	19 512
Прочие основные средства	93 772	96 019
Активы в форме права пользования	6 416	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	(95 555)	(91 678)
Остаточная стоимость основных средств	243 460	240 988
Первоначальная стоимость нематериальных активов	24 243	23 571
Амортизация нематериальных активов	(3 373)	(2 776)

Остаточная стоимость нематериальных активов	20 870	20 795
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	264 330	261 783

Существенного изменения остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов в течение отчетного периода 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

	30.09.2019 (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	(6)	(3)
Амортизация инвестиционного имущества	(71)	(68)
Итого инвестиционное имущество	23	29

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 30 сентября 2019 представлено зданием гаража по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4/4, переданным в аренду.

12. Долгосрочные активы для продажи

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	255 164	257 236
в том числе		
Недвижимость	29 675	27 241
Земля	183 444	183 444
Прочие	42 045	46 551
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(28 386)	(20 928)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	226 778	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

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Средства юридических лиц		
Текущие/расчетные счета	1 740 728	1 236 629
Срочные депозиты	169 477	542 663
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования	334 809	284 941
Срочные вклады	3 505 955	3 437 685
Итого средств клиентов	5 750 969	5 501 918

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

На 30 сентября 2019 года Группа имела одну группу взаимосвязанных клиентов и одного клиента с остатком свыше 151,5 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма данных остатков составляет 374 718 тыс. рублей или 6,5%.

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

14. Прочие обязательства

	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Кредиторская задолженность	13 070	11 962
Обязательства по налогам и страховым взносам	7 623	6 619
Обязательства по аренде	5 902	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	17 289	16 955
Резерв по обязательствам некредитного характера	0	5 001
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	6	0
Итого прочих обязательств	43 890	40 537

15. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	374 965	362 831
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	111 325	95 585
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	263 640	267 246
Кредиты и депозиты в других банках	38 779	65 585
Корреспондентские счета в других банках	27 043	24 411
От вложений в ценные бумаги	17 298	8 389
Итого процентных доходов	458 085	461 216
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(5 728)	(9 914)
Срочные депозиты юридических лиц	(9 569)	(7 529)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Срочные вклады физических лиц	(173 646)	(190 070)
Текущие/расчетные счета	(21 410)	(28 371)
Прочее	(194)	0
Итого процентных расходов	(210 547)	(235 884)
Чистые процентные доходы	247 538	225 332

16. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	29 374	28 980
Комиссия по выданным гарантиям	21 216	25 611
Прочее	35 449	34 110
Итого комиссионных доходов	86 039	88 701
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(2 810)	(2 748)
Прочее	(2 199)	(2 084)
Итого комиссионных расходов	(5 009)	(4 832)
Чистый комиссионный доход	81 030	83 869

17. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября	
	2019	2018
Затраты на персонал	(141 105)	(125 341)
Амортизация основных средств	(7 480)	(8 957)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(10 580)	(10 953)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(26 279)	(24 715)
Реклама и маркетинг	(1 575)	(1 465)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(4 275)	(4 898)
Расходы, связанные с выбытием имущества	0	(10 658)
Убытки от обесценения активов	(20 393)	(22 100)
Прочее	(33 333)	(30 087)
Итого операционных расходов	(245 020)	(239 174)

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 30.09.2019 г. она составляет – 42 129 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 169 293 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 169 293 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 рисковые 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; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка и Группы является совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком и Группой с установленной периодичностью.

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

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

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

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

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

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

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

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного) Группа ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 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:

	30.09.2019 (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	(77 559)	(91 381)	13 822
Доли вышедших участников	(11)	(11)	0
Непокрытый убыток	(56 678)	(70 575)	13 897
Непокрытый убыток*	(56 678)	(70 575)	13 897
Убыток текущего года	0	0	0
Итого базовый капитал	1 440 133	1 441 060	(927)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Основной капитал	1 440 133	1 441 060	(927)
Источники дополнительного капитала	75 176	78 474	(3 298)
Прибыль отчетного периода, не подтвержденная независимыми аудиторами	14 702	0	14 702
Субординированный кредит	54 000	72 000	(18 000)
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474	0
Общий капитал	1 515 309	1 519 534	(4 225)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 291 756	4 120 014	171 742
Активы 1 группы	3 301	2 879	422
Активы 2 группы	145 204	123 720	21 484
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	4 143 251	3 993 415	149 836
Норматив достаточности базового капитала	16,36%	17,49%	-1,13 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	16,36%	17,49%	-1,13 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	17,21%	18,45%	-1,24 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 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 30 сентября 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.

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	30.09.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	6%	1,99%	2,96%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,17%	2,81%
По кредитам, выданным физическим лицам		1,49%	3,12%
Доля кредитов 3 стадии (корзины) обесценения в общем объеме кредитного портфеля		4,30%	3,91%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	5,31%	6,04%

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Распределение кредитов и дебиторской задолженности по стадиям (корзинам) обесценения представлено в разделе «Кредиты и дебиторская задолженность»; по категориям качества, присвоенным в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» - в таблице ниже.

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

Кредиты и дебиторская задолженность	30.09.2019 (неаудированные данные)			31.12.2018		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	963 215	0	1 840 237	830 234	0	2 301 544
2 категория качества	3 270 011	(48 728)	9 654 632	3 313 341	(35 642)	9 803 652
3 категория качества	291 884	(32 456)	2 846 006	509 473	(45290)	3 726 843
4 категория качества	43 770	(11 991)	436 405	37 300	(14 337)	431 824
5 категория качества	210 571	(149 434)	987 640	127 628	(124 672)	1 234 891
Резерв МСФО 9		(11 001)			(27 687)	
Итого:	4 779 451	(253 610)	15 764 920	4 817 976	(247 628)	17 498 754
Итого кредитов и дебиторской задолженности	х	4 525 841	х	х	4 570 348	х

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

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

	30.09.2019 (неаудированные данные)	%	31.12.2018	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 645 742	34,43%	1 972 233	40,94%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 743 499	36,48%	1 602 025	33,25%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	14 000	0,29%	14 000	0,29%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	190 825	3,99%	124 307	2,58%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	886 419	18,55%	804 204	16,69%
Ссуды с иным обеспечением	1 095	0,02%	212 997	4,42%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Необеспеченные ссуды*	297 871	6,22%	88 209	1,83%
Объем задолженности, всего	4 779 451	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:

	Девять месяцев, закончившихся 30.09.2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30.09.2018 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	23,51	24,72
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	20,73	22,02
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, 30.09.2019г.

(неаудированные данные).

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	29	6 773	6 802	8 406
от 31 до 90 дн.	88	4 244	4 332	7 451
от 91 до 180 дн.	119	0	119	1 034
свыше 180 дн.	18 728	65 227	83 955	137 267
Итого:	18 964	76 244	95 208	154 158

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

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на 01.10.2019 г. 247 620 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)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0235	0,0840
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0088	0,0260
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 247 620 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	30.09.2019 (неаудированные данные)	30.09.2018 (неаудирован ные данные)
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3,88	3,57
Фактическая маржа, %	5,17	4,71

Фондовый риск

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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 Группы (в сравнительном периоде - 0,05% и 0,15% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, контрагентами по договорам, в отчетном периоде составили 26 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 45 тыс. рублей).

Прочие финансовые потери, в том числе от реализации (выбытия) непрофильных активов в отчетном периоде отсутствовали (в сравнительном периоде – 7 522 тыс. рублей).

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

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Группы (Н1) в соответствии с Положением Банка России от

03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 30.09.2019г. составил 803 025 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 428 277 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 незначительные 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 отчетного периода фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

Регуляторный риск

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам отчетного периода 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 Группы на 01.10.2019 г. составил 8 917 013 тыс. рублей.

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

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

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

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 долевые 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.

Оценочная справедливая стоимость средств 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 30 сентября 2019 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2019 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2019 г. 41 813 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Таблица. Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами.

Тыс. рублей

I Операции и сделки на 30.09.2019 г.	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	7043	11312	18355
Резервы на возможные потери по ссудам	1349	2164	3513
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	35	47	82
Средства клиентов	2847	367801	370648
Прочие обязательства	3	57	60
Выданные гарантии и поручительства	0	2896	2896
II Доходы и расходы за 9 месяцев 2019 г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	328	675	1003
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	328	675	1003
Процентные расходы всего, в т.ч.:	97	17012	17109
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	97	17012	17109
I Операции и сделки на 31.12.2018 г.			
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	7791	10263	18054
Резервы на возможные потери по ссудам	1488	425	1913
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	38	79	117
Средства клиентов	2509	448018	450527
Прочие обязательства	0	113	113
Выданные гарантии и поручительства	0	518	518
II Доходы и расходы за 9 месяцев 2018 г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	286	604	893
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	286	604	893
Процентные расходы всего, в т.ч.:	85	20434	20519
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	85	20434	20519

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Таблица 28 – Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу

Тыс. рублей

Виды выплат	9 месяцев 2019г.(6человек)	9 месяцев 2018г.(6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	12312	11352
Прочие долгосрочные вознаграждения	97	82

Подписано от имени Правления Банка

29 ноября 2019 года



Бастрон М.А.
Первый заместитель председателя Правления


Загороднева И. А.
Главный бухгалтер