
**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
промежуточная консолидированная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 Группы	7
2. Основы представления отчетности	8
3. Принципы учетной политики	8
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
6. Средства в других банках	14
7. Кредиты и дебиторская задолженность	14
8. Прочие активы	17
9. Основные средства и нематериальные активы	18
10. Инвестиционное имущество	18
11. Долгосрочные активы для продажи	19
12. Средства Центрального банка РФ	19
13. Средства клиентов	19
14. Прочие обязательства	20
15. Процентные доходы и расходы	20
16. Комиссионные доходы и расходы	21
17. Операционные расходы	21
18. Управление рисками	22
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
20. Операции со связанными сторонами	34
21. События после отчетной даты	35

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 30 сентября 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	702 996	477 203
Обязательные резервы на счетах в Банке России		40 605	46 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	413 073	441 135
Средства в других банках	6	1 564 764	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 690 085	4 139 512
Прочие активы	8	25 013	11 792
Основные средства и нематериальные активы	9	193 899	253 990
Инвестиционное имущество	10	9	15
Долгосрочные активы для продажи	11	95 123	94 770
Итого активов		7 725 567	7 734 453
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ	12	1 702	16 155
Средства клиентов	13	6 174 977	6 173 836
Прочие обязательства	14	54 256	65 217
Чистое отложенное налоговое обязательство		976	1 027
Итого обязательств		6 231 911	6 256 235
Чистые активы		1 493 656	1 478 218
Итого обязательств и чистых активов		7 725 567	7 734 453

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

29 ноября 2021 года

Тюнин Д.А.
ВРИО председателя Правления



Загороднева И.А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2021	2020
Процентные доходы	15	422 268	448 102
Процентные расходы	15	(158 591)	(194 830)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		263 677	253 272
Изменение резерва под обесценение кредитов	6,7	(7 020)	(55 141)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		256 657	198 131
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые инструменты)		(13 526)	(3 152)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 075	3 724
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		50	95
Доходы по дивидендам		1	0
Комиссионные доходы	16	90 500	97 306
Комиссионные расходы	16	(4 514)	(4 701)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		9 597	21 090
Чистые доходы		342 840	312 493
Операционные расходы	17	(302 722)	(255 792)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		40 118	56 701
(Расходы) по налогу на прибыль		(8 897)	(12 420)
Чистая прибыль		31 221	44 281
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Всего совокупный доход		31 221	44 281

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 29 ноября 2021 года

Тюнин Д.А.

ВРИО 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 2021 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	421 291	455 035
Проценты уплаченные	(158 893)	(196 371)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 075	3 724
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Комиссии полученные	90 500	97 306
Комиссии уплаченные	(4 514)	(4 701)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	9 554	12 715
Уплаченные операционные расходы	(239 442)	(217 378)
Уплаченный налог на прибыль	(15 267)	(9 996)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств	107 304	140 334
Чистый (прирост)/снижение по обязат. резервам на счетах в Банке России	5 819	1 016
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10 711	(78 750)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	704 917	345 871
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(553 478)	(50 413)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(13 490)	(14 066)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в ЦБ РФ	(14 437)	(16 390)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	1 427	(245 946)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(156)	(9 172)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	248 617	72 484
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 327)	(3 676)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	6 911
Дивиденды полученные	1	0
Чистые денежные средства, использованные в инв. деятельности	(3 315)	3 235
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	(15 783)	(3 443)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(3 776)	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(19 559)	(3 443)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	50	95
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	225 793	72 371
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	477 203	395 638
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	702 996	468 009

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

29 ноября 2021 года

Тюнин Д.А.

ВРИО председателя Правления

Загороднева И.А.

Главный бухгалтер



«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 01.01.2020	1 517 692	(12)	(64 629)	6 474	1 459 525	-	1 459 525
Совокупный доход за период	-	-	44 281	-	44 281	-	44 281
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(3 443)	-	(3 443)	-	(3 443)
Остатки на 30.09.2020	1 517 692	(12)	(23 791)	6 474	1 500 363	-	1 500 363
Остатки на 01.01.2021	1 517 692	0	(45 948)	6 474	1 478 218	-	1 478 218
Совокупный доход за период	-	-	31 221	-	31 221	-	17 387
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(15 783)	-	(15 783)	-	(15 783)
Остатки на 30.09.2021	1 517 692	0	(30 510)	6 474	1 493 656	-	1 493 656

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

29 ноября 2021 года

Тюнин Д.А.

ВРИО председателя Правления

Загороднева И.А.

Главный бухгалтер



1. Основная деятельность Группы

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ и его дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания» (далее – ООО «КЛК» (именуемых в дальнейшем «Группа»), подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По итогам 9 месяцев 2021 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 2 362 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 30.09.2021 года составила 62 715 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 40 223 тыс. рублей.

2. Основы представления отчетности

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

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

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

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

3. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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/>.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ними. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем 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 резерва под обесценения кредитного портфеля, который определяется в размере 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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 регуляторного 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 кредитов» 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 двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу; 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 Группой. 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.

Аренда

В отчете о финансовом положении признаются активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Группа не применяет требования стандарта МСФО 16 «Аренда» в отношении:

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

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 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 2021 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,7608 рубля за 1 доллар США и 84,8755 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 под обесценение кредитного портфеля

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

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 рассчитывались как индивидуально, так и на групповой основе, для групп финансовых активов, имеющих схожие характеристики кредитного риска: 1) денежные средства, размещенные по договорам, заключенным с юридическими лицами (кредитные договора, договора уступки прав требования и др.); 2) денежные средства, размещенные по договорам, заключенным с физическими лицами.

Применяется допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, а также допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней.

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.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Наличные средства	192 078	154 314
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	413 461	269 748
Корреспондентские счета в банках	97 457	53 141
Итого денежных средств и их эквивалентов	702 996	477 203

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы открыто 25 счетов «НОСТРО»: в российских рублях – 10 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет, в белорусских рублях -1 счет, в японской иене -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы открыто 25 счетов «НОСТРО»: в российских рублях – 10 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет, в белорусских рублях -1 счет, в японской иене -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Облигации РФ	102 678	105 295
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	259 732	282 864
с рейтингом от ruA- до ruAAA	209 465	230 493
с рейтингом от ruBB- до ВВВ+	50 267	52 371
с рейтингом ниже ruB+	0	0
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	50 663	52 976
с рейтингом от ruA- до ruAAA	50 663	52 976
с рейтингом от ruBB- до ВВВ+	0	0
с рейтингом ниже ruB+	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	413 073	441 135

Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

6. Средства в других банках

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Депозит в ЦБ РФ	1 550 000	1 700 000
Средства в других банках	14 635	569 467
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	129	193
Резерв под обесценение средств в др.банках	0	(48)
Итого кредитов банкам	1 564 764	2 269 612

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода являлись рыночными. В отчетном периоде Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 30.09.2021 депозиты в ЦБ РФ составили 1 550 000 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 9 месяцев 2020 г. и 9 месяцев 2021 г:

(неаудированные данные)	За 9 мес., закончившихся 30 сентября	
	2021	2020
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	(48)	(1)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках за отчетный период	48	(37)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	0	(38)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Текущие кредиты	4 787 449	4 271 261
Просроченные кредиты	142 436	111 682
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	65 260	54 827
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(305 060)	(298 258)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 690 085	4 139 512

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Текущие кредиты	1 117 124	1 161 884
Просроченные кредиты	26 868	25 771
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	13 948	14 036
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(52 569)	(49 206)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 105 371	1 152 485

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Текущие кредиты	3 670 325	3 109 377
Просроченные кредиты	115 568	85 911
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	51 312	40 791
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(252 491)	(249 052)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 584 714	2 987 027

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 31.12.2020 года, так и по состоянию на 30.09.2021 года. По состоянию на 30.09.2021г. 5 174 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 1 674 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 500 тысяч рублей – к физическим лицам. По состоянию на 31.12.2020 года 5 546 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 1 787 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 759 тысяч рублей – к физическим лицам.

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

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Кредиты и дебиторская задолженность 1 стадии	4 569 250	3 971 199
Резервы под требования 1 стадии	(62 448)	(53 969)
Кредиты и дебиторская задолженность 2 стадии	150 784	115 749
Резервы под требования 2 стадии	(27 181)	(9 074)
Кредиты и дебиторская задолженность 3 стадии	275 111	350 822
Резервы под требования 3 стадии	(215 431)	(235 215)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 690 085	4 139 512

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 9 месяцев 2021 г. и 9 месяцев 2020 г.:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2021	2020
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(298 258)	(251 618)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(6 802)	(50 989)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября отчетного года	(305 060)	(302 607)

Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2021	2020
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(49 206)	(37 468)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(3 363)	(4 998)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября отчетного года	(52 569)	(42 466)

Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2021	2020
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(249 052)	(214 150)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(3 439)	(45 991)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября отчетного года	(252 491)	(260 141)

Ниже представлено деление резерва под обесценение кредитного портфеля в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за девять месяцев 2021 года:

(неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	итого
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	(53 969)	(9 074)	(235 215)	(298 258)
Восстановления/начисления резервов за период	(8 638)	(18 107)	19 677	(7 068)
Списание просроченной ссудной задолженности за счет резервов	0	0	107	107
Резервы по проданным активам	159	0	0	159
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	(62 448)	(27 181)	(215 431)	(305 060)

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.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, факт реструктуризации, в том числе пролонгации, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В качестве обеспечения, учитываемого при формировании резерва, Группа принимала залог

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения:

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
до 30 дней	49 522	40 692
от 30 до 180 дней	504 021	135 418
от 180 до 1 года	463 327	715 628
свыше года	3 673 215	3 247 774
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 690 085	4 139 512

По состоянию на 30.09.2021 года Группа имеет одну группу связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой из них кредитов свыше 149,4 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляла 202,9 млн. рублей (4,3% от кредитного портфеля).

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

8. Прочие активы

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 769	18 813
Предоплата по налогам и страховым взносам	680	1 078
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 435	8 875
Резерв под обесценение прочих активов	(1 871)	(16 974)
Итого прочих активов	25 013	11 792

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные)	2021	2020
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(16 974)	(19 126)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	15 103	(4 439)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 сентября отчетного года	(1 871)	(23 565)

В отчетном периоде осуществлено списание прочих активов за счет сформированного резерва в размере 15 375 тыс. рублей.

9. Основные средства и нематериальные активы

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Первоначальная стоимость основных средств, в том числе:	283 661	336 097
Капитальные вложения в основные средства	2 932	1 242
Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	148 691	203 919
Земля	19 512	19 512
Прочие основные средства	99 839	97 944
Активы в форме права пользования	12 687	13 480
Амортизация основных средств (кроме земли)	(116 353)	(109 733)
Остаточная стоимость основных средств	167 308	226 364
Первоначальная стоимость нематериальных активов	31 599	31 945
Амортизация нематериальных активов	(5 008)	(4 319)
Остаточная стоимость нематериальных активов	26 591	27 626
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	193 899	253 990

Группой в отчетном периоде признан убыток от обесценения объектов основных средств в размере 55 228 тыс. рублей.

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.

10. Инвестиционное имущество

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Инвестиционное имущество в том числе	100	100
Недвижимость	100	100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(10)	(8)
Амортизация инвестиционного имущества	(81)	(77)
Итого инвестиционное имущество	9	15

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года представлено зданием гаража по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4/4, переданным в аренду.

11. Долгосрочные активы для продажи

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	95 123	94 770
в том числе		
Недвижимость	22 037	22 037
Земля	72 733	72 733
Прочие	353	0
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	95 123	94 770

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 2021 год.

12. Средства Центрального банка РФ

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Кредиты Центрального банка РФ	1 700	16 137
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	2	18
Итого средств Центрального банка РФ	1 702	16 155

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

13. Средства клиентов

Наименование	30.09.2021 (неаудированные данные)		31.12.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 897 236	30,7	1 721 841	27,9
Срочные депозиты юридических лиц	203 906	3,3	375 077	6,1
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	483 577	7,8	465 843	7,5
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 590 258	58,2	3 611 075	58,5
Итого средства клиентов	6 174 977	100,0	6 173 836	100,0

Условия и ставки привлечения средств клиентов рыночные.

На 30 сентября 2021 года Группа имела одного клиента/группы взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 149,4 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Общая сумма данных остатков составляет 210 271 тыс. рублей или 3,4% от объема средства клиентов.

На 31 декабря 2020 года Группа имела двух клиентов с остатком свыше 148,0 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Общая сумма данных остатков составляет 377 784 тыс. рублей или 6,1% от объема средства клиентов.

14. Прочие обязательства

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Кредиторская задолженность	14 378	22 797
Обязательства по налогам	8 015	11 554
Обязательства по аренде	5 034	8 169
Резерв по обязательствам кредитного характера	26 569	22 437
Резерв по обязательствам некредитного характера	0	0
Резервы – оценочные обязательства	260	260
Итого прочих обязательств	54 256	65 217

15. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	339 968	362 034
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	100 965	112 665
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	239 003	249 369
Кредиты и депозиты в других банках	55 636	46 001
Корреспондентские счета в других банках	489	22 127
От вложений в ценные бумаги	26 175	17 940
Итого процентных доходов	422 268	448 102
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(268)	(979)
Срочные депозиты юридических лиц	(8 959)	(11 920)
Срочные вклады физических лиц	(136 396)	(169 936)
Текущие/расчетные счета	(12 667)	(11 517)
Прочее	(301)	(478)
Итого процентных расходов	(158 591)	(194 830)
Чистые процентные доходы	263 677	253 272

16. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	27 547	27 398
Комиссия по выданным гарантиям	24 126	34 117
Прочее	38 827	35 791
Итого комиссионных доходов	90 500	97 306
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(2 709)	(2 619)
Прочее	(1 805)	(2 082)
Итого комиссионных расходов	(4 514)	(4 701)
Чистый комиссионный доход	85 986	92 605

17. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020
Затраты на персонал	(158 816)	(143 567)
Амортизация основных средств	(11 497)	(10 735)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(10 568)	(9 714)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(22 860)	(25 611)
Реклама и маркетинг	(1 219)	(1 415)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(6 321)	(4 151)
Расходы, связанные с выбытием имущества	(202)	(30 805)
Убытки от обесценения активов	(55 303)	0
Прочее	(35 936)	(29 794)
Итого операционных расходов	(302 722)	(255 792)

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, товарный), правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, риск легализации, стратегический риск.

Значимыми рисками в отчетном периоде признавались: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации.

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 30.09.2021 г. она составляет – 24 036 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 187 386 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 187 386 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2020 г. риск-аппетит Группы составил 171 948 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 Банка 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 Банка рисками.

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рискованные операции.

Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка 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 Банка 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 Банка (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, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок). Документы определяют плановый (целевой) уровень рисков и капитала, достаточности капитала.

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. Управление значимыми для Банка рисками регламентируется отдельными внутренними документами.

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 эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Группы является совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У

«О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

Контроль со стороны органов управления. Наблюдательный совет и Правление Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых 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 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 происшедших 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, 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 199-И. При оценке ликвидности и концентрации Банк использует собственную методику расчета требований на капитал. Рыночный риск оценивается в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Такой подход оценки рисков является для банка приемлемым с учетом масштабов его деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с методикой, утвержденной в Банке, риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

-по кредитному риску - диверсификация активов, лимиты на операции, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;

-по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе лимиты на операции;

-по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимиты на операции;

-по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;

-по риску концентрации - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; проведение анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; снижение лимитов по риску концентрации; использование дополнительного обеспечения; выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;

-по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Банка об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;

-по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Банка к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;

-по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-по регуляторному риску - информирование работников 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.

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с утвержденной методикой. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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:

	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020	Изменение за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 549 201	(31 509)
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Подтвержденная прибыль отчетного периода	0	31 509	(31 509)
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(68 181)	(84 946)	16 765
Остаточная стоимость нематериальных активов	(26 591)	(27 626)	1 035
Доли вышедших участников	0	0	0
Непокрытый убыток	(41 590)	(57 320)	15 730
Итого базовый капитал	1 449 511	1 464 255	(14 744)
Основной капитал	1 449 511	1 464 255	(14 744)
Источники дополнительного капитала	23 759	30 474	(6 715)
Субординированный кредит	6 000	24 000	(18 000)
Фонд переоценки основных средств	6 470	6 474	(4)
Текущая прибыль неподтвержденная	11 289	0	11 289
Общий капитал	1 473 270	1 494 729	(21 459)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 572 528	4 113 872	458 656
Активы 1 группы	3 842	3 086	756
Активы 2 группы	7 840	114 493	(106 653)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	4 560 846	3 996 293	564 553
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала	15,86%	16,77%	-0,91 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	15,86%	16,77%	-0,91 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	16,11%	17,12%	-1,01 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%. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в целях расчета норматива достаточности капитала банка соответствующего уровня устанавливается в размере 2,5 процента от взвешенных по риску активов. По состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России, а также рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень.

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 периоде Группа проводила взвешенную консервативную кредитную политику.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	6%	2,89%	2,55%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		3,05%	2,69%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,35%	2,17%
Доля кредитов 3 стадии (корзины) обесценения в общем объеме кредитного портфеля		5,51%	7,91%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	5,58%	6,80%

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

Распределение кредитов и дебиторской задолженности по стадиям (корзинам) обесценения представлено в разделе «Кредиты и дебиторская задолженность».

В целях снижения кредитного риска Группой разработаны и применяются различные регламенты, направленные на стандартизацию подходов при организации выдачи кредитов, комплексную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. В оценке кредитоспособности заемщиков принимают участие специалисты различных подразделений Группы. Выдача всех кредитов в Группе осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического отдела и Службы внутреннего контроля/службы 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.

	30.09.2021 (неаудированные данные)	%	31.12.2020	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 497 789	29,98%	1 255 316	28,29%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 809 807	36,24%	1 736 770	39,14%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	10 604	0,21%	10 606	0,24%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	352 154	7,05%	180 333	4,06%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	909 772	18,21%	952 756	21,47%
Ссуды с иным обеспечением	653	0,01%	131	0,00%
Необеспеченные ссуды*	414 366	8,30%	301 858	6,80%
Объем задолженности, всего	4 995 145	100%	4 437 770	100%

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов. В обеспечение по кредитам принимается ликвидное имущество. Оно включает

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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 30.09.2021 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30.09.2020 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	23,25	23,24
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	21,15	21,66
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	18,89	20,66

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, 30.09.2021г.

(неаудированные данные).

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	102	0	102	243
от 31 до 90 дн.	487	0	487	694
от 91 до 180 дн.	764	0	764	908
свыше 180 дн.	25 515	115 568	141 083	174 958
Итого:	26 868	115 568	142 436	176 803

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, 31.12.2020г.

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	6	0	6	124
от 31 до 90 дн.	205	0	205	607
от 91 до 180 дн.	246	0	246	713
свыше 180 дн.	25 314	85 911	111 225	134 049
Итого:	25 771	85 911	111 682	135 493

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, фондовый, товарный:

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

Управление рыночным риском в 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, товарный) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Величина рыночного риска по данным активам включается в расчет абсолютного показателя совокупного банковского риска, учитывается в требованиях к капиталу.

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Группы (аналогично регулятивным подходам) составил на отчетную дату 389 377 тыс. рублей (на 31.12.2020 – 418 161 тыс. рублей).

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)	Девять месяцев, закончившихся 30.09.2021 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30.09.2020 года (неаудированные данные)
	Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0.0700
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0.0140	0,0205
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0.0356	0,0055

Процентный риск.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 долговым ценным бумагам, который реализован в составе рыночного риска в размере 389 377 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	30.09.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3,32	2,47
Фактическая маржа, %	5,07	4,40

Фондовый риск

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

Товарный риск

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

Операционный риск

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержена Группа в своей деятельности. В отчетном периоде понимался как риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

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 - Банкинг (Интернет-Банк). Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования систем.

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных потерях, 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.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала Группы (Н1.1, Н1.2, Н1.0) на 30.09.2021г. составил 917 163 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 489 153 тыс. рублей.

Риск концентрации

Под риском концентрации Группа понимает риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность. Управление риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и положениями Группы, регламентирующими процедуры управления рисками, присущими деятельности Группы. Процедуры по управлению риском концентрации разработаны с учетом бизнес - модели Группы, сложности совершаемых операций.

Группа выделяет следующие формы концентрации рисков: значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов; значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики; зависимость банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Количественная оценка каждой из форм риска концентрации производилась, и включалась в совокупный объем риска концентрации (для последующего расчета требований на капитал) в случае выявления подверженности Группы указанной форме (85% критической величины показателей). Расчет совокупного объема риска концентрации для дальнейшего включения этой величины в расчет требований на капитал осуществлялся по собственной методике Группы. Учетный размер риска концентрации в части кредитного риска составил на отчетную дату 91 516 тыс. рублей (на 31.12.2020 г. 103 425 тыс. рублей).

Проявление риска концентрации учитывалось в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности, выявление и оценка осуществлялись с использованием показателей. В системе управления рисками уровень риска концентрации в отчетном периоде признавался низким.

Основные инструменты управления риском концентрации: обеспечение постоянного контроля (мониторинга) со стороны работников (подразделений) ответственных за агрегированную оценку риска, использование системы лимитов и ограничений, оперативное информирование органов управления об уровне риска, фактах нарушения установленных лимитов с целью принятия мер по снижению риска.

В целях снижения риска концентрации Группа: проводит анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; применяет систему лимитов и ограничений;

использует дополнительное обеспечение, выделяет дополнительный капитал для покрытия риска.

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.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Группы составил на 30.09.2021 года 130 425 тыс. рублей (на 31.12.2020 г. – 90 450 тыс. рублей).

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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.

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.

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 3 квартала 2021 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивается как повышенный.

Совокупный банковский риск

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

Уровень совокупного банковского риска - повышенный.

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

Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, определена на основе биржевых котировок.

Группа определяет справедливую стоимость всех других финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

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.

20. Операции со связанными сторонами

Группа проводит незначительные по объёмам операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина чистых инвестиций Банка в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 30 сентября 2021г. 33 366 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами.

Тыс. рублей

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 30 сентября 2021г. (неаудированные данные)			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые операции, в т.ч.	3989	12481	16470
Резервы на возможные потери по ссудам	1020	649	1669
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	16	71	87
Средства клиентов	3526	282244	285770
Прочие обязательства	12	27	39

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Выданные гарантии и поручительства	0	5246	5246
II Доходы и расходы за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (неаудированные данные)			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	194	742	936
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	132	501	633
Процентные расходы всего, в т.ч.:	89	12159	12248
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	89	12159	12248
дивиденды	0	15783	15783

I Операции и сделки на 31 декабря 2020г			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые операции, в т.ч.	4733	12800	17533
Резервы на возможные потери по ссудам	1051	376	1427
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	21	86	107
Средства клиентов	1385	360082	361467
Прочие обязательства	2	59	61
Выданные гарантии и поручительства	0	5246	5246
II Доходы и расходы за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020г. (неаудированные данные)			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	292	837	1129
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	292	837	1129
Процентные расходы всего, в т.ч.:	93	7773	7866
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	93	7773	7866
дивиденды	0	3443	3443

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

Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

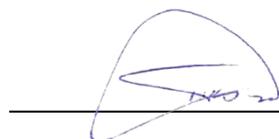
Виды выплат (неаудированные данные)	Тыс. рублей	
	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021г. (6 человек)	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020г. (6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	14084	12852
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	111

21. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию, не произошло.

Подписано от имени Правления Банка

29 ноября 2021 года



Тюнин Д.А.
ВРИО председателя Правления




Загороднева И.А.
Главный бухгалтер