

| | | |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО | регистрационный номер |
| 01 | 20986262 | 2015 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | 8 | 1306270 | 1306270 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 8 | 1306270 | 1306270 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 8 | 148660 | 152987 | |
| 2.1 | прошлых лет | 8 | 148660 | 152755 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | 8 | | 232 | 35 |
| 3 | Резервный фонд | 8 | 11797 | 11108 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 8 | 1466727 | 1470365 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |

| | | | | | |
|--|--|---|--------------|--------------|--------------|
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за | 8 | 21636 | 20736 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | 8 | 12 | 12 | 25 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27) | 8 | 21648 | 20748 | |
| 29 | Базовый капитал, итого: | 8 | 1445079 | 1449617 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42) | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого: | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого: | 8 | 1445079 | 1449617 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 8 | 104033 | 55180 | 16,35 |

| | | | | | |
|---|---|---|--------------|--------------|--------------|
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого: | 8 | 104033 | 55180 | 16,35 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | 8 | 104033 | 55180 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 8 | 1549112 | 1504797 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска : | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 8 | 9776186 | 8998121 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 8 | 9776186 | 8998121 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 8 | 9783366 | 9005301 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1) | 8 | 14.782 | 16.110 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2) | 8 | 14.782 | 16.110 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3) | 8 | 15.834 | 16.710 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | 8 | 2.500 | 2.250 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | 8 | 2.500 | 2.250 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 8 | 7.834 | 8.710 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 8 | 4.5 | 4.5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 8 | 6 | 6 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8 | 8 | 8 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | |
|--|---|--|--------------|--------------|--------------|
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1

раздела I «Информация о структуре

www.sibsoc.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | "СИБСОЦБАНК" ООО | НО "Алтайский фонд МСП" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | неприменимо | неприменимо |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | РОССИЯ | РОССИЯ |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | РОССИЯ | РОССИЯ |
| | Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | неприменимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы |
| 7 | Тип инструмента | доли в уставном капитале | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1306270 тысяч Российских рублей | 30 000 тысяч Российских рублей |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1306270 тысяч Российских рублей | 120 000 тысяч Российских рублей |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 21.08.1992 21.08.1998 21.08.1999 21.08.2000 21.08.2001 21.08.2002 21.08.2003 21.08.2005 21.08.2006 27.04.2007 18.05.2007 26.06.2007 17.12.2007 18.04.2008 29.04.2008 27.04.2009 17.09.2010 04.02.2011 22.04.2011 16.05.2013 | 05.12.2016 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | 02.10.2021 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет | да |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | неприменимо | Наличие права досрочного погашения с согласия Банка России |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | неприменимо | неприменимо |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | неприменимо | фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | неприменимо | 6,5 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | неприменимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |

| | | | |
|-----|---|------------------|---|
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | неприменимо | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | неприменимо | в случае снижения значения Н 1.1 ниже 2% за 6 и более операционных дней; в случае участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства. |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | неприменимо | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | неприменимо | неприменимо |
| 27 | Обязательность конвертации | неприменимо | по усмотрению |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | неприменимо | базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | неприменимо | "СИБСОЦБАНК" ООО |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | неприменимо | неприменимо |
| 32 | Полное или частичное списание | неприменимо | неприменимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | неприменимо | неприменимо |
| 34 | Механизм восстановления | неприменимо | неприменимо |
| 34а | Тип субординации | неприменимо | неприменимо |
| 35 | Субординированность инструмента | неприменимо | неприменимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | неприменимо | неприменимо |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.sibsoc.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.

Телефон: (385-2)370-216
12.11.2020