

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ  
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
Промежуточная консолидированная финансовая отчетность  
группы с аудиторским заключением независимого аудитора  
по состоянию на 30 июня 2021 года

## Содержание

Аудиторское заключение	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	10
2. Основы представления отчетности	11
3. Принципы учетной политики	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	16
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты и дебиторская задолженность	18
8. Прочие активы	20
9. Основные средства и нематериальные активы	22
10. Инвестиционное имущество	23
11. Долгосрочные активы для продажи	23
12. Средства Центрального банка РФ	24
13. Средства клиентов	24
14. Прочие обязательства	25
15. Чистые активы	25
16. Процентные доходы и расходы	26
17. Комиссионные доходы и расходы	27
18. Операционные расходы	27
19. Налог на прибыль	28
20. Сегментный анализ	29
21. Управление рисками	29
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	48
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
24. Операции со связанными сторонами	51
25. События после отчетной даты	53

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам «СИБСОЦБАНК» ООО

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819, 656049, г. Барнаул, пр. Ленина 61 А), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «СИБСОЦБАНК» ООО по состоянию на 30 июня 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Основание для выражения мнения*

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

### *Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета банка за промежуточную финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности банком продолжать непрерывно свою деятельность, за

раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета банка несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности.

### *Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности*

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

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

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

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

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и

информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

20 августа 2021 года

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

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок.  
ОРНЗ 22006138162



А.А. Иванов

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2021	31.12.2020
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	593 031	477 203
Обязательные резервы на счетах в Банке России		40 698	46 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	472 160	441 135
Средства в других банках	6	1 414 591	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 662 566	4 139 512
Прочие активы	8	23 409	11 792
Основные средства и нематериальные активы	9	250 172	253 990
Инвестиционное имущество	10	10	15
Долгосрочные активы для продажи	11	94 770	94 770
<b>Итого активов</b>		<b>7 551 407</b>	<b>7 734 453</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Центрального банка РФ	12	1 707	16 155
Средства клиентов	13	5 997 113	6 173 836
Прочие обязательства	14	55 491	65 217
Чистое отложенное налоговое обязательство	19	998	1 027
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 055 309</b>	<b>6 256 235</b>
<b>Чистые активы</b>	15	<b>1 496 098</b>	<b>1 478 218</b>
<b>Итого обязательств и чистых активов</b>		<b>7 551 407</b>	<b>7 734 453</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка

20 августа 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

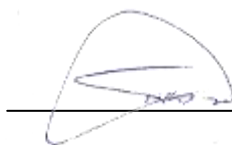
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев 2021	Шесть месяцев 2020
Процентные доходы	16	274 151	303 288
Процентные расходы	16	(106 594)	(135 227)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>		<b>167 557</b>	<b>168 061</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов	6,7	(19 519)	(32 052)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>148 038</b>	<b>136 009</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(12 143)	(1 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 078	2 231
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		57	47
Доходы по дивидендам		1	0
Комиссионные доходы	17	60 257	61 992
Комиссионные расходы	17	(2 881)	(3 095)
Прочие операционные доходы		6 822	24 425
<b>Чистые доходы</b>		<b>202 229</b>	<b>219 727</b>
Операционные расходы	18	(165 572)	(188 305)
<b>Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения</b>		<b>36 657</b>	<b>31 422</b>
(Расходы) по налогу на прибыль	19	(2 994)	(5 892)
<b>Чистая прибыль/убыток</b>	15	<b>33 663</b>	<b>25 530</b>
<b>Всего совокупный доход/убыток</b>		<b>33 663</b>	<b>25 530</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка

20 августа 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

	Шесть месяцев 2021	Шесть месяцев 2020
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	270 623	304 101
Проценты уплаченные	(105 121)	(138 876)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 078	2 231
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Комиссии полученные	60 257	61 992
Комиссии уплаченные	(2 881)	(3 095)
Прочие операционные доходы	13 503	9 047
Уплаченные операционные расходы	(165 302)	(150 829)
Уплаченный налог на прибыль	(11 768)	(6 744)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>61 389</b>	<b>77 827</b>
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	5 726	1 041
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42 501)	(42 500)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	854 832	937 275
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(539 523)	(120 630)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(9 401)	(6 242)
Чистый (прирост)/снижение по средствам ЦБ РФ	(14 432)	(14 859)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(178 212)	(622 665)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	635	507
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>138 513</b>	<b>209 754</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 454)	(3 413)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	6 100
Дивиденды полученные	1	0
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 442)</b>	<b>2 687</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Выплаченные дивиденды	(15 783)	(3 443)
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(2 517)	(2 493)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(18 300)</b>	<b>(5 936)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>57</b>	<b>47</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>115 828</b>	<b>206 552</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	477 203	395 638
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>593 031</b>	<b>602 190</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка

20 августа 2021 года

Тюнин Д. А.  
ВРИО председатель ПравленияЗагороднева И. А.  
Главный бухгалтер



**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

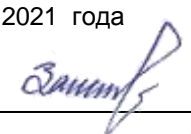
Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка	Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств			
<b>Остатки на 01.01.2020</b>	<b>1517692</b>	<b>(12)</b>	<b>(64629)</b>	<b>6474</b>	<b>1459525</b>	<b>-</b>	<b>1459525</b>
Совокупный доход за период	-	-	25530	-	25530	-	25530
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(3443)	-	(3443)	-	(3443)
<b>Остатки на 30.06.2020</b>	<b>1517692</b>	<b>(12)</b>	<b>(42542)</b>	<b>6474</b>	<b>1481612</b>	<b>-</b>	<b>1481612</b>
<b>Остатки на 01.01.2021</b>	<b>1517692</b>	<b>0</b>	<b>(45948)</b>	<b>6474</b>	<b>1478218</b>	<b>-</b>	<b>1478218</b>
Совокупный доход за период	-	-	33663	-	33663	-	33663
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(15783)	-	(15783)	-	(15783)
<b>Остатки на 30.06.2021</b>	<b>1517692</b>	<b>0</b>	<b>(28068)</b>	<b>6474</b>	<b>1496098</b>	<b>-</b>	<b>1496098</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка

20 августа 2021 года





Тюнин Д. А.  
ВРИО председатель 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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, 2 филиала банков и 620 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

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

Региональная сеть Банка включает в себя 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».

По величине активов Банк занимает по состоянию на 01.07.2021 г. 198 место из 370 действующих банковских кредитных организаций.

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 1 полугодия 2021 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 947 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.07.2021 года составила 60 231 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 38 808 тыс. рублей, что не превышает 5% капитала Банка.

Основными целями Группы на ближайшую перспективу являются:

- существенное повышение доходности и рентабельности деятельности;
- поддержание деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- увеличение кредитного портфеля Банка на 8% при сохранении его качества;
- поддержка малого и среднего бизнеса посредством участия в различных федеральных, региональных и собственных программах льготного кредитования;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программы;
- дальнейшее расширение ипотечного кредитования;
- развитие потребительского кредитования, в том числе посредством сотрудничества с банковскими платежными агентами;
- расширение и укрепление своих позиций на рынке банковских гарантий
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики.

## **2. Основы представления отчетности**

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

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

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

## **3. Принципы учетной политики**

### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

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

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.

### **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 июля 2021 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,3723 рубля за 1 доллар США и 86,2026 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.

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.

В отчете о движении денежных средств выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде, отражены в составе денежных потоков от финансовой деятельности. Данные сравнительного периода приведены в сопоставимый вид.

## **4. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Наличные средства	191 159	154 314
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	333 708	269 748
Корреспондентские счета в банках	68 164	53 141
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>593 031</b>	<b>477 203</b>

По состоянию на 30 июня 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.



**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности**

**за шесть месяцев 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*

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

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Облигации РФ	103 215	105 295
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	317 090	282 864
с рейтингом от ruA- до ruAAA	266 583	230 493
с рейтингом от ruBB- до ВВВ+	50 507	52 371
с рейтингом ниже ruB+	0	0
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	51 855	52 976
с рейтингом от ruA- до ruAAA	51 855	52 976
с рейтингом от ruBB- до ВВВ+	0	0
с рейтингом ниже ruB+	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>472 160</b>	<b>441 135</b>

Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

**6. Средства в других банках**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Депозиты в ЦБ РФ	1 400 000	1 700 000
Кредиты другим банкам	14 587	569 467
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	4	193
Резерв под обесценение средств в других	0	(48)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>1 414 591</b>	<b>2 269 612</b>

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода признавались рыночными. В 2021 году Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 30.06.2021 депозиты в ЦБ РФ составили 1 400 000 тыс. рублей (на 31.12.2020 - 1 700 000 тыс. рублей).

Ниже в таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 мес. 2021 и за 6 мес. 2020 год:

	<b>За 6 мес. 2021</b>	<b>За 6 мес. 2020</b>	<b>За 2020</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному/ 31 декабря 2019</b>	<b>(48)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	48	(29)	(47)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня отчетного периода/ 31 декабря 2020</b>	<b>0</b>	<b>(30)</b>	<b>(48)</b>

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Текущие кредиты	4 814 366	4 271 261
Просроченные кредиты	102 171	111 682
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	63 743	54 827
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(317 714)	(298 258)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 662 566</b>	<b>4 139 512</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Текущие кредиты	1 168 738	1 161 884
Просроченные кредиты	25 424	25 771
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	14 725	14 036
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(45 774)	(49 206)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 163 113</b>	<b>1 152 485</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Текущие кредиты	3 645 628	3 109 377
Просроченные кредиты	76 747	85 911
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	49 018	40 791
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(271 940)	(249 052)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 499 453</b>	<b>2 987 027</b>

Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 30.06.2021 года, так и по состоянию на 31.12.2020 года. По состоянию на 30.06.2021 года 5 518 тыс. рублей – требования по просроченным процентам, в том числе 1 693 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 825 тысяч рублей – к физическим лицам.

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

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Кредиты и дебиторская задолженность 1 стадии	4 551 583	3 971 199
Резервы под требования 1 стадии	(99 011)	(53 969)
Кредиты и дебиторская задолженность 2 стадии	157 461	115 749
Резервы под требования 2 стадии	(4 986)	(9 074)
Кредиты и дебиторская задолженность 3 стадии	271 236	350 822
Резервы под требования 3 стадии	(213 717)	(235 215)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 662 566</b>	<b>4 139 512</b>

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности**

**за шесть месяцев 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	За 6 мес. 2021	За 6 мес. 2020	За 2020 год
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>(298 258)</b>	<b>(251 618)</b>	<b>(251 618)</b>
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(19 456)	(27 973)	(46 640)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного периода/ 31 декабря 2020</b>	<b>(317 714)</b>	<b>(279 591)</b>	<b>(298 258)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц</b>			
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>(49 206)</b>	<b>(37 468)</b>	<b>(37 468)</b>
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	3 432	(922)	(11 738)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного периода/ 31 декабря 2020</b>	<b>(45 774)</b>	<b>(38 390)</b>	<b>(49 206)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>			
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>(249 052)</b>	<b>(214 150)</b>	<b>(214 150)</b>
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(22 888)	(27 051)	(34 902)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного периода/ 31 декабря 2020</b>	<b>(271 940)</b>	<b>(241 201)</b>	<b>(249 052)</b>

Деление резерва под обесценение кредитного портфеля в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	итого
<b>Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(53 969)</b>	<b>(9 074)</b>	<b>(235 215)</b>	<b>(298 258)</b>
Восстановления/начисления резервов за период	(45 153)	4 088	21 498	(19 567)
Списание просроченной ссудной задолженности за счет резервов	0	0	0	0
Резервы по проданным активам	111	0	0	111
<b>Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(99 011)</b>	<b>(4 986)</b>	<b>(213 717)</b>	<b>(317 714)</b>

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов с учетом текущей экономической ситуации.

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности**

**за шесть месяцев 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*

обеспечения, учитываемого при формировании резерва, Группа принимала залог недвижимого имущества, основных средств, другого имущества с учетом его ликвидности и возможной сохранности.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30.06.2021		31.12.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	488 573	9,94	560 235	12,78
Торговля	326 538	6,64	244 780	5,58
Физические лица	1 194 162	24,29	1 187 655	27,10
Сельское хозяйство	2 019 645	41,08	1 857 514	42,38
Транспорт и связь	18 787	0,38	22 228	0,51
Строительство	731 046	14,87	407 033	9,29
Прочее	137 786	2,80	103 498	2,36
	4 916 537	100,00	4 382 943	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	63 743		54 827	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(317 714)		(298 258)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 662 566</b>		<b>4 139 512</b>	

По состоянию на 30.06.2021 года Группа имеет одного заемщика и 2 группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой из них кредитов свыше 150 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данным заемщикам составляет 532,6 млн. рублей (11,4% от кредитного портфеля).

По состоянию на 31.12.2020 года показано 2 группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой из них кредитов свыше 148 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данным группам заемщиков составляла 316,7 млн. рублей (7,1% от кредитного портфеля).

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

## 8. Прочие активы

	30.06.2021	31.12.2020
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 343	18 813
Предоплата по налогам	3 447	1 078
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	15 529	8 875
Резерв под обесценение	(1 910)	(16 974)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23 409</b>	<b>11 792</b>

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

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности**

**за шесть месяцев 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	За 6 мес.2021	За 6 мес.2020	За 2020 год
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному/ 31 декабря 2019</b>	(16 974)	(19 126)	(19 126)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	15 064	(2 623)	2 152
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного периода/ 31 декабря 2020</b>	(1 910)	(21 749)	(16 974)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев 2021 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**9. Основные средства и нематериальные активы**

	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020</b>	<b>1 242</b>	<b>177 948</b>	<b>19 512</b>	<b>19 818</b>	<b>27 626</b>	<b>7 844</b>	<b>253 990</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на начало года	1 242	203 919	19 512	97 944	31 945	13 480	368 042
Поступления	3 567	0	0	4 305	219	0	8 091
Выбытия	(4 305)	0	0	(2 339)	(902)	0	(7 546)
Переоценка	0	0	0	0	0	339	339
<b>Остаток на 30 июня 2021</b>	<b>504</b>	<b>203 919</b>	<b>19 512</b>	<b>99 910</b>	<b>31 262</b>	<b>13 819</b>	<b>368 926</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года	0	(25 971)	0	(78 126)	(4 319)	(5 636)	(114 052)
Амортизационные отчисления	0	(1 633)	0	(2 768)	(1 031)	(2 271)	(7 703)
Выбытия	0	0	0	2 100	901	0	3 001
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2021	0	(27 604)	0	(78 794)	(4 449)	(7 907)	(118 754)
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2021</b>	<b>504</b>	<b>176 315</b>	<b>19 512</b>	<b>21 116</b>	<b>26 813</b>	<b>5 912</b>	<b>250 172</b>

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

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 Группы представлены правами на использование программного обеспечения.

## 10. Инвестиционное имущество

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Инвестиционное имущество</b>	100	100
в том числе		
Недвижимость	100	100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(10)	(8)
Амортизация инвестиционного имущества	(80)	(77)
<b>Итого инвестиционное имущество</b>	<b>10</b>	<b>15</b>

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

## 11. Долгосрочные активы для продажи

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	94 770	94 770
в том числе		
Недвижимость	22 037	22 037
Земля	72 733	72 733
Прочие	0	0
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	0
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>94 770</b>	<b>94 770</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 30 июня 2021 представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также переведенным из состава инвестиционного имущества, которое Группа не планирует использовать в основной деятельности.

Группой разработан План продажи имущества.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года***(в тысячах российских рублей)***12. Средства Центрального банка РФ**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Кредиты Центрального банка РФ	1 707	16 137
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	0	18
<b>Итого средств Центрального банка РФ</b>	<b>1 707</b>	<b>16 155</b>

По состоянию на 30.06.2021 года кредит, полученный от Банка России по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства - 1,7 млн. рублей (по состоянию на 31.12.2020 - кредит, полученный от Банка России – 16,1 млн. рублей, ставки 2,25-4% годовых, срок до 3-х лет). С начала года снижение составило – 14 448 тыс. рублей, что связано с постепенным окончанием участия в программе (25.03.2022).

**13. Средства клиентов**

Наименование	<b>30.06.2021</b>		<b>31.12.2020</b>	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 777 444	29,6	1 721 841	27,9
Срочные депозиты юридических лиц	197 339	3,3	375 077	6,1
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	460 333	7,7	465 843	7,5
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 561 997	59,4	3 611 075	58,5
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 997 113</b>	<b>100,0</b>	<b>6 173 836</b>	<b>100,0</b>

Условия и ставки привлечения средств клиентов признавались рыночными.

На 30 июня 2021 года Группа имела одну группу взаимосвязанных клиентов и одного клиента с остатком свыше 150 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Общая сумма данных остатков составляет 318 277 тыс. рублей или 5% 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.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.



**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

#### 14. Прочие обязательства

	Примечание	30.06.2021	31.12.2020
Кредиторская задолженность		16 052	22 797
Обязательства по налогам		10 155	11 554
Обязательства по аренде		6 208	8 169
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	22 816	22 437
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		260	260
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>55 491</b>	<b>65 217</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

#### 15. Чистые активы

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

	30.06.2021	31.12.2020
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(61 727)	(68 072)
Прибыль текущего года	33 663	22 124
Фонд переоценки основных средств	6 470	6 474
<b>Итого чистых активов</b>	<b>1 496 098</b>	<b>1 478 218</b>

На 31.12.2020г. и на 30.06.2021г. у Банка отсутствуют собственные доли, выкупленные у собственников.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 30 июня 2021г. и на 31 декабря 2020 г. и прибылей за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2021 и 2020 гг., согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2021	Шесть месяцев 2021	31.12.2020	Шесть месяцев 2020
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
<b>Российские стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>1 497 447</b>	<b>14 077</b>	<b>1 499 153</b>	<b>22 660</b>
Резерв под обесценение активов	(195)	19 942	(20 137)	2 577
Переоценка основных средств	(650)	(62)	(588)	10
Списание прочих активов	(1 297)	(333)	(964)	322
Расходы по отложенному налогу на прибыль	793	39	754	(39)
Прочие	0	0	0	0
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>1 496 098</b>	<b>33 663</b>	<b>1 478 218</b>	<b>25 530</b>

**16. Процентные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	218 083	240 880
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	68 034	76 129
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	150 049	164 751
Средства в других банках	37 827	36 069
Корреспондентские счета в других банках	472	15 128
От вложений в ценные бумаги	17 769	11 211
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>274 151</b>	<b>303 288</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков	(251)	(779)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 061)	(9 035)
Срочные вклады физических лиц	(91 013)	(116 839)
Текущие/расчетные счета	(9 053)	(8 247)
Прочее	(216)	(327)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(106 594)</b>	<b>(135 227)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>167 557</b>	<b>168 061</b>

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021	2020
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	18 306	17 225
Комиссия по выданным гарантиям	15 916	21 842
Прочее	26 035	22 925
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>60 257</b>	<b>61 992</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(1 753)	(1 657)
Прочее	(1 128)	(1 438)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 881)</b>	<b>(3 095)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>57 376</b>	<b>58 897</b>

## 18. Операционные расходы

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021	2020
Затраты на персонал		(106 679)	(99 282)
Амортизация основных средств	9,10	(7 706)	(7 092)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(7 570)	(6 695)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(15 223)	(19 615)
Реклама и маркетинг		(698)	(1 176)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(5 171)	(2 760)
Расходы, связанные с выбытием имущества		(202)	(30 805)
Убытки от обесценения активов		0	0
Прочее		(22 323)	(20 880)
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>(165 572)</b>	<b>(188 305)</b>

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев 2021 года

(в тысячах российских рублей)

**19. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 033)	(5 853)
Изменения отложенного налогообложения	39	(39)
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>(2 994)</b>	<b>(5 892)</b>

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020	2020
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>36 657</b>	<b>31 422</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(7 331)	(6 284)
Налоговый эффект от постоянных разниц	4 337	392
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>(2 994)</b>	<b>(5 892)</b>

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

Отложенные налоговые активы признаются с учетом ожидаемой в будущем прибыли.

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Основные средства	1 811	2 031
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>1 811</b>	<b>2 031</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	10
Основные средства (амортизация)	31	65
Прочие активы	22	35
Резерв под обесценение кредитного портфеля	760	894
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>813</b>	<b>1 004</b>
<b>Итого чистый налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистое налоговое обязательство</b>	<b>998</b>	<b>1 027</b>

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 1 811 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 31 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 22 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля - 760 тыс. рублей. В пассиве отчета о финансовом

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 998 тыс. рублей (1 791 тыс. рублей – данные бухгалтерского учета по российским стандартам, - 793 тыс. рублей – результат применения корректировок).

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	9	103
Резерв под обесценение кредитного портфеля	894	3 518
Основные средства	(2 030)	(4 726)
Прочие активы	35	194
Амортизация основных средств	65	429
<b>На нераспределенную прибыль</b>	<b>(1 027)</b>	<b>(482)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	(9)	(94)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(134)	(2 624)
Прочие активы	(13)	(159)
Амортизация основных средств	(34)	(364)
Основные средства	219	2 696
<b>На прибыль отчетного периода</b>	<b>29</b>	<b>(545)</b>

## 20. Сегментный анализ

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

## 21. 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 30.06.2021 г. она составляет – 21 594 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 189 828 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 189 828 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 участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала 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 Группе, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядки управления наиболее значимыми для Группы рисками.

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

Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Группы, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Группы. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики 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 Группы по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Группы.

Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления 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 (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 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 Группы.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом разработана в рамках ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 г. № 3624-У, другими нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК, и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка, и пересматривается не реже одного раза в год. Управление значимыми 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», в том числе приведение в соответствие системы управления операционным риском требованиям Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 № 716-П.

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 Группы 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.

ВПОДК реализованы на индивидуальной основе и на уровне банковской группы. ВПОДК группы охватывают риски участников, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Риски участника группы не влияли на уровень риска банковской группы. В отчетном периоде доля участника банковской группы (ООО «Краевая лизинговая компания») не признавалась существенной.

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

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется с использованием следующих методов: качественный подбор и работа с кадрами, работа с клиентами, регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений; планирование операций; установление лимитов на риски и 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 риска ликвидности и риска концентрации Группа использует собственную методику расчета требований на капитал. Рыночный риск оценивается в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Такой подход оценки рисков является для Группы 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 Группе, риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

В отчетном периоде изменения вносились в систему лимитов и ограничений, систему внутренней отчетности ВПОДК.

#### **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 Группы об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;

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

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

- по регуляторному риску - информирование работников Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Система лимитов и ограничений 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. Общий порядок установления и пересмотра лимитов и ограничений регламентируется Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, и пересматривается не реже одного раза в год.

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

Основной методикой стресс - тестирования в Группе является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной в Группе. Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

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

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

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Изменение за период</b>
Источники базового капитала	1 531 413	1 549 201	(17 788)
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Подтвержденная прибыль отчетного периода	13 721	31 509	(17 788)
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(68 403)	(84 946)	16 543
Остаточная стоимость нематериальных активов	(26 813)	(27 626)	813
Доли вышедших участников	0	0	0
Непокрытый убыток	(41 590)	(57 320)	15 730
Итого базовый капитал	1 463 010	1 464 255	(1 245)
Основной капитал	1 463 010	1 464 255	(1 245)
Источники дополнительного капитала	18 470	30 474	(12 004)
Субординированный кредит	12 000	24 000	(12 000)
Фонд переоценки основных средств	6 470	6 474	(4)
Общий капитал	1 481 480	1 494 729	(13 249)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 630 505	4 113 872	516 633
Активы 1 группы	3 823	3 086	737
Активы 2 группы	5 971	114 493	(108 522)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	4 620 711	3 996 293	624 418
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	15,98%	16,77%	-0,79 п.п.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	15,98%	16,77%	-0,79 п.п.
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	16,17%	17,12%	-0,95 п.п.

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

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 30 июня 2021 года нормативы достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России, рекомендованный Базельским соглашением.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

**Кредитный риск.**

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

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

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

Показатели кредитного риска	Критическое значение	30.06.2021	31.12.2020
<b>Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля</b>	<b>7%</b>	<b>2,08%</b>	<b>2,55%</b>
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,06%	2,69%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,13%	2,17%
<b>Доля кредитов 3 стадии (корзины) обесценения в общем объеме кредитного портфеля</b>		<b>5,52%</b>	<b>7,91%</b>
<b>Показатель совокупного риска* кредитного портфеля</b>	<b>12%</b>	<b>6,46%</b>	<b>6,80%</b>

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

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

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

	30.06.2021	%	31.12.2020	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 327 136	26,65%	1 255 316	28,29%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 884 101	37,83%	1 736 770	39,14%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	10 601	0,21%	10 606	0,24%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	292 422	5,87%	180 333	4,06%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	951 146	19,10%	952 756	21,47%
Ссуды с иным обеспечением	658	0,01%	131	0,00%
Необеспеченные ссуды	514 216	10,33%	301 858	6,80%
<b>Объем задолженности, всего</b>	<b>4 980 280</b>	<b>100%</b>	<b>4 437 770</b>	<b>100%</b>

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов. В обеспечение по кредитам принимается ликвидное имущество. Оно включает ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства и другое движимое имущество. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании наиболее осторожных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и предполагаемого срока его реализации.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков в зависимости от величины капитала, который уточняется ежедневно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В таблице представлен анализ колебаний норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 года
<b>Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %</b>	23,25	23,24
<b>Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %</b>	21,18	21,66
<b>Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %</b>	19,41	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, на 30.06.2021г.

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	74	0	74	108
от 31 до 90 дн.	89	0	89	126
от 91 до 180 дн.	65	0	65	94
свыше 180 дн.	25 196	76 747	101 943	122 746
<b>Итого:</b>	<b>25 424</b>	<b>76 747</b>	<b>102 171</b>	<b>123 074</b>

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

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

<b>Просроченная задолженность</b>	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
<b>Итого:</b>	<b>25 771</b>	<b>85 911</b>	<b>111 682</b>	<b>135 493</b>

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, 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 Банка (аналогично регулятивным подходам) составил на 30.06.2021 г. 441 486 тыс. рублей (на 31.12.2020г. – 418 161 тыс. рублей). Увеличение размера рыночного риска в отчетном периоде связано с ростом портфеля ценных бумаг.

**Валютный риск.**

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года***(в тысячах российских рублей)***По состоянию на 30 июня 2021 года позиция Группы по валютам составила:**

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Японская иена	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	458 073	108 145	26 447	9	292	65	593 031
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 698	0	0	0	0	0	40 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 160	0	0	0	0	0	472 160
Средства в других банках	1 413 505	1 086	0	0	0	0	1 414 591
Кредиты и дебиторская задолженность	4 662 566	0	0	0	0	0	4 662 566
Прочие активы	8 949	14 460	0	0	0	0	23 409
Основные средства и нематериальные активы	250 172	0	0	0	0	0	250 172
Инвестиционное имущество	10	0	0	0	0	0	10
Долгосрочные активы для продажи	94 770	0	0	0	0	0	94 770
<b>Итого активов</b>	<b>7 400 903</b>	<b>123 691</b>	<b>26 447</b>	<b>9</b>	<b>292</b>	<b>65</b>	<b>7 551 407</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства Центрального банка РФ	1 707	0	0	0	0	0	1 707
Средства клиентов	5 847 036	123 729	26 058	9	281	0	5 997 113
Прочие обязательства	55 491	0	0	0	0	0	55 491
Чистое отложенное налоговое обязательство	998	0	0	0	0	0	998
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 905 232</b>	<b>123 729</b>	<b>26 058</b>	<b>9</b>	<b>281</b>	<b>0</b>	<b>6 055 309</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 495 671</b>	<b>(38)</b>	<b>389</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>65</b>	<b>1 496 098</b>
<b>Чистая балансовая позиция в % к капиталу</b>	<b>99,98</b>	<b>(0,01)</b>	<b>0,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>	

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Японская иена	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	364 858	89 624	22 390	13	305	13	477 203
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 424	0	0	0	0	0	46 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 135	0	0	0	0	0	441 135
Средства в других банках	2 268 504	1 108	0	0	0	0	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	4 139 512	0	0	0	0	0	4 139 512
Прочие активы	3 444	8 348	0	0	0	0	11 792
Основные средства и нематериальные активы	253 990	0	0	0	0	0	253 990
Инвестиционное имущество	15	0	0	0	0	0	15
Долгосрочные активы для продажи	94 770	0	0	0	0	0	94 770
<b>Итого активов</b>	<b>7 612 652</b>	<b>99 080</b>	<b>22 390</b>	<b>13</b>	<b>305</b>	<b>13</b>	<b>7 734 453</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства Центрального банка РФ	16 155	0	0	0	0	0	16 155
Средства клиентов	6 052 453	98 600	22 489	10	284	0	6 173 836
Прочие обязательства	65 217	0	0	0	0	0	65 217
Чистое отложенное налоговое обязательство	1 027	0	0	0	0	0	1 027
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 134 852</b>	<b>98 600</b>	<b>22 489</b>	<b>10</b>	<b>284</b>	<b>0</b>	<b>6 256 235</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 477 800</b>	<b>480</b>	<b>(99)</b>	<b>3</b>	<b>21</b>	<b>13</b>	<b>1 478 218</b>
<b>Чистая балансовая позиция в % к капиталу</b>	<b>99,98</b>	<b>0,03</b>	<b>(0,01)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

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:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
<b>Максимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,0700	0,0544
<b>Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного периода, %</b>	0,0144	0,0242
<b>Минимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,0430	0,0059

### **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 441 486 тыс. рублей.

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

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

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Средневзвешенная процентная ставка по активам, %</b>	7,71	7,45
<b>Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %</b>	2,70	3,05
<b>Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %</b>	2,73	2,47
<b>Фактическая маржа, %</b>	5,01	4,40

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

По состоянию на 30 июня 2021 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

### **Фондовый риск**

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



### **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.

### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведение выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, ликвидностью баланса Группы.

Управление текущей платежной позицией в Группе осуществляет специальное подразделение – Казначейство. Для управления ликвидностью Группа использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, проведение стресс-тестирования.

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

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30 июня 2021 года:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	593 031	0	0	0	0	593 031
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	40 698	40 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 160	0	0	0	0	472 160
Средства в других банках	1 414 591	0	0	0	0	1 414 591
Кредиты и дебиторская задолженность	48 681	513 874	491 490	3 608 521	0	4 662 566
Прочие активы	0	0	0	23 409	0	23 409
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	250 172	250 172
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	10	10
Долгосрочные активы для продажи	0	0	94 770	0	0	94 770
<b>Итого активов</b>	<b>2 528 463</b>	<b>513 874</b>	<b>586 260</b>	<b>3 631 930</b>	<b>290 880</b>	<b>7 551 407</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального банка РФ	7	0	0	1 700	0	1 707
Средства клиентов	2 363 451	1 398 717	886 423	1 348 522	0	5 997 113
Прочие обязательства	55 491	0	0	0	0	55 491
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	998	998
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 418 949</b>	<b>1 398 717</b>	<b>886 423</b>	<b>1 350 222</b>	<b>998</b>	<b>6 055 309</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>109 514</b>	<b>(884 843)</b>	<b>(300 163)</b>	<b>2 281 708</b>	<b>289 882</b>	<b>1 496 098</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>109 514</b>	<b>(775 329)</b>	<b>(1 075 492)</b>	<b>1 206 216</b>	<b>1 496 098</b>	

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2020 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	477 203	0	0	0	0	477 203
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	46 424	46 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 135	0	0	0	0	441 135
Средства в других банках	2 269 612	0	0	0	0	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	40 692	135 418	715 628	3 247 774	0	4 139 512
Прочие активы	11 792	0	0	0	0	11 792
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	253 990	253 990
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	15	15
Долгосрочные активы для продажи	0	0	94 770	0	0	94 770
<b>Итого активов</b>	<b>3 240 434</b>	<b>135 418</b>	<b>810 398</b>	<b>3 247 774</b>	<b>300 429</b>	<b>7 734 453</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального банка РФ	19	757	12 551	2 828	0	16 155
Средства клиентов	2 605 712	918 526	1 416 160	1 233 438	0	6 173 836
Прочие обязательства	65 217	0	0	0	0	65 217
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	1 027	1 027
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 670 948</b>	<b>919 283</b>	<b>1 428 711</b>	<b>1 236 266</b>	<b>1 027</b>	<b>6 256 235</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>569 486</b>	<b>(783 865)</b>	<b>(618 313)</b>	<b>2 011 508</b>	<b>299 402</b>	<b>1 478 218</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>569 486</b>	<b>(214 379)</b>	<b>(832 692)</b>	<b>1 178 816</b>	<b>1 478 218</b>	

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

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

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2020 года 1 478 218 тыс. рублей и 30.06.2021 года 1 496 098 тыс. рублей.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по действующим договорам у Группы есть право их расторжения в одностороннем порядке.

#### ***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.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации по итогам отчетного периода в системе оценки банковских рисков признан повышенным.

#### ***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 Банком 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 Группе 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.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Группе применяется система показателей. Уровень операционного риска по итогам отчетного периода в системе оценки банковских рисков признан высоким. События, влияющие на финансовую устойчивость Группы, в отчетном периоде отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала Группы (Н1.1, Н1.2, Н1.0) на 30.06.2021г. 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.

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Группы; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; применение стандартных процедур и документов, прошедших контроль со стороны юридического отдела и Службы внутреннего контроля; проведение правового контроля в случае оформления нестандартной сделки; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Группе на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Группе: Разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Разработана система лимитов (ограничений), которая позволяет контролировать уровень операционного риска как по отдельным его элементам, так и уровень операционного риска в целом по Группе. Применяется имущественное страхование (страхование наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в валютах иностранных государств) от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников.

### ***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 (80% критической величины показателей). Расчет совокупного объема риска концентрации для дальнейшего включения этой величины в расчет требований на капитал осуществлялся по собственной методике Группы. Размер риска концентрации, учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 30.06.2021 года составил 109 591 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.

### **Стратегический риск**

Под стратегическим риском Группа понимала риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка. Управление риском осуществляется на основе разработки и утверждения стратегии развития Банка на долгосрочную перспективу. В отчетном периоде Группа работала на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 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 Группы – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Группы по продуктам (услугам) – не более 0,03. В течение отчетного периода фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

### **Регуляторный риск**

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам отчетного периода в системе оценки банковских рисков регуляторный риск оценивался 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: «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. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 сентября 2018 г. N 652-П, а также риска ликвидности и риска концентрации, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике на отчетную дату составил 9 489 974 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 16,08% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска по итогам отчетного периода в системе оценки банковских рисков признан повышенным. События, влияющие на финансовую устойчивость банка, в отчетном периоде отсутствовали.

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

В целях контроля сохранения уровня рисков, Группа применяла процедуры стресс - тестирования в установленном в Группе порядке.

### **Информация о составе и периодичности отчетности по рискам**

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Группе разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно);
- о результатах стресс - тестирования (не реже 1 раза в полгода);
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (Наблюдательному Совету – ежеквартально, исполнительным органам – не реже 1 раза в месяц);
- о достижении установленных сигнальных значений (критических величин) и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов).

Отчеты направляются председателю Правления, Правлению и Наблюдательному совету Банка. Информация об уровне рисков и капитала доводится до структурных подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

СВА ежегодно проводит оценку эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом, СВК осуществляет текущий контроль выполнения ВПОДК.

### **Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом представляет собой процесс оценки Группой достаточности имеющегося в её распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, стресс - тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков и соблюдении нормативов и иных требований, установленных Банком России.

Определение совокупного объема необходимого Группе капитала проводится на основе агрегирования оценок рисков.

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 Группе. Величина избытка капитала составляла резерв на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка. Уровень капитала в отчетном периоде признавался достаточным.

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

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

#### **Географический риск.**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам. Региональный характер деятельности Группы накладывает ряд особенностей. В частности, все активы и обязательства Группы сосредоточены на территории Российской Федерации, большая часть - на территории Алтайского края.

## **22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

#### **Судебные разбирательства.**

По состоянию на 30.06.2021 г. и на 31.12.2020 г. условные обязательства некредитного характера Группы отсутствуют.

#### **Обязательства кредитного характера.**

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

#### **Условные обязательства Группы составляли:**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Неиспользованные кредитные линии	406 026	401 143
Гарантии выданные	2 316 145	2 323 671
Обязательства обратного выкупа	354 571	338 550
Лимиты по выдаче банковских гарантий	697 848	444 173
Резерв по условным обязательствам	14 (22 816)	(22 437)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 751 774</b>	<b>3 485 100</b>

Руководство оценило вероятность убытков по условным обязательствам и пришло к выводу, что на 30 июня 2021 года необходимая сумма резерва должна составлять 22 816 тыс. рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 14). Общая сумма задолженности по условным обязательствам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть возможных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков



**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

гораздо меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа может выдавать новые транши только при наличии свободных ресурсов. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За 6 мес. 2021	За 6 мес. 2020	За 2020
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному/ 31 декабря 2019</b>	<b>(22 437)</b>	<b>(18 221)</b>	<b>(18 221)</b>
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	(379)	(7 762)	(4 216)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня отчетного периода/ 31 декабря 2020</b>	<b>14 (22 816)</b>	<b>(25 983)</b>	<b>(22 437)</b>

### 23. 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 котировка 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.

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года:**

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	593 031	0	0	593 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 160	0	0	472 160
Средства в других банках	0	1 414 591	0	1 414 591
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 662 566	4 662 566
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	250 172	250 172
Инвестиционное имущество	0	0	10	10
Долгосрочные активы для продажи	0	0	94 770	94 770
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>1 065 191</b>	<b>1 414 591</b>	<b>5 007 518</b>	<b>7 487 300</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального банка РФ	0	1 707	0	1 707
Средства клиентов	0	0	5 997 113	5 997 113
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>1 707</b>	<b>5 997 113</b>	<b>5 998 820</b>

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020:**

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	477 203	0	0	477 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 135	0	0	441 135
Средства в других банках	0	2 269 612	0	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 139 512	4 139 512
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	253 990	253 990

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Инвестиционное имущество	0	0	15	15
Долгосрочные активы для продажи	0	0	94 770	94 770
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>918 338</b>	<b>2 269 612</b>	<b>4 488 287</b>	<b>7 676 237</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального банка РФ	0	16 155	0	16 155
Средства клиентов	0	0	6 173 836	6 173 836
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>16 155</b>	<b>6 173 836</b>	<b>6 189 991</b>

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

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

## **24. Операции со связанными сторонами**

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

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

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

Ниже указаны остатки, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный и сравнительный периоды по операциям со связанными сторонами:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонам.

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I Операции и сделки на 30 июня 2021г.</b>			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	4031	13244	17275
Резервы на возможные потери по ссудам	1020	49	1069
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	78	94
Средства клиентов	2847	284356	287203
Прочие обязательства	18	65	83
Выданные гарантии и поручительства	0	5246	5246
<b>II Доходы и расходы за 1 полугодие 2021г.</b>			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	132	501	633
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	132	501	633
Процентные расходы всего, в т.ч.:	54	8301	8355
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	54	8301	8355
дивиденды	0	15783	15783

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I Операции и сделки на 31 декабря 2020г</b>			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, 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
<b>II Доходы и расходы за I полугодие 2020г.</b>			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	204	336	540
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	204	336	540
Процентные расходы всего, в т.ч.:	64	5123	5187
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	64	5123	5187
дивиденды	0	3443	3443

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

Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

Тыс. рублей

Виды выплат	1 полугодие 2021г. (6 человек)	1 полугодие 2020г. (6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	10662	9316
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	101

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*


---

**25. События после отчетной даты**

Группой в июле 2021г. признан убыток от обесценения объектов основных средств в размере 55 228 тыс. рублей (переоценка произведена по состоянию на 15.07.2021г.).

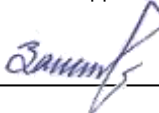
Подписано от имени Правления Банка

20 августа 2021 года



---

Тюнин Д. А.  
ВРИО председателя Правления



---

Загороднева И. А.  
Главный бухгалтер