

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
Промежуточная консолидированная финансовая отчетность
группы с аудиторским заключением независимого аудитора
по состоянию на 30 июня 2019 года

Содержание

Аудиторское заключение	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	9
2. Основы представления отчетности	10
3. Принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	16
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты и дебиторская задолженность	17
8. Прочие активы	20
9. Основные средства и нематериальные активы	21
10. Инвестиционное имущество	22
11. Долгосрочные активы для продажи	22
12. Средства Центрального банка РФ	23
13. Средства клиентов	23
14. Прочие обязательства	24
15. Чистые активы	24
16. Процентные доходы и расходы	25
17. Комиссионные доходы и расходы	26
18. Операционные расходы	26
19. Налог на прибыль	26
20. Сегментный анализ	26
21. Управление рисками	28
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	48
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
24. Операции со связанными сторонами	52
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 2019 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 2019 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 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.

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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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.

30 июля 2019 года

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

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



А.А. Иванов

ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
656043 г.Барнаул, пр.Ленина,3 ОГРН 1022201768621
СРО РСА ОРНЗ 10303003293

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2019	31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	342 266	448 579
Обязательные резервы на счетах в Банке России		36 479	39 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	253 382	259 661
Средства в других банках	6	1 485 270	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 536 684	4 570 348
Прочие активы	8	16 070	15 271
Основные средства и нематериальные активы	9	259 405	261 783
Инвестиционное имущество	10	24	29
Долгосрочные активы для продажи	11	226 549	236 308
Итого активов		7 156 129	7 146 117
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ	12	101 875	162 566
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	13	5 513 148	5 501 918
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	14	90 715	40 537
Чистое отложенное налоговое обязательство	19	227	454
Итого обязательств		5 705 965	5 705 475
Чистые активы	15	1 450 164	1 440 642
Итого обязательств и чистых активов		7 156 129	7 146 117

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

30 июля 2019 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев 2019	Шесть месяцев 2018
Процентные доходы	16	302 284	307 918
Процентные расходы	16	(140 536)	(160 936)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		161 748	146 982
Изменение резерва под обесценение кредитов	6,7	(35)	(148 134)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		161 713	(1 152)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 886)	(790)
Переоценка по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые инструменты)		0	(490)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	5 495
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 754	3 273
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		23	(99)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	17	55 546	57 154
Комиссионные расходы	17	(3 143)	(3 133)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		19 257	5 337
Чистые доходы		230 264	65 595
Операционные расходы	18	(203 577)	(155 716)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		26 687	(90 121)
(Расходы) по налогу на прибыль	19	(16 315)	(51)
Чистая прибыль	15	10 372	(90 172)
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(1 302)
Всего совокупный доход		10 372	(91 474)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

30 июля 2019 года


 Тюнин Д. А.
 Председатель Правления


 Загороднева И. А.
 Главный бухгалтер



«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

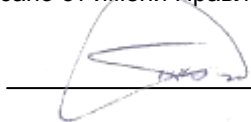
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

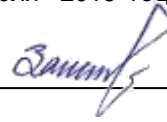
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	299 360	306 276
Проценты уплаченные	(133 544)	(173 203)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 754	3 273
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 886)	(790)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	5 495
Комиссии полученные	55 546	57 154
Комиссии уплаченные	(3 143)	(3 133)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	19 257	4 847
Уплаченные операционные расходы	(144 522)	(131 815)
Уплаченный налог на прибыль	(16 589)	(3 597)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	73 233	64 507
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 153	(4 763)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 279	(160 471)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(171 019)	291 265
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	36 173	(409 484)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(3 393)	(47 039)
Чистый (прирост)/снижение по средствам ЦБ РФ	(60 565)	(4 864)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	4 112	102 182
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	4 844	37 098
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(107 183)	(131 569)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	0	(2 973)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 446)	(10 039)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	4 143	78 825
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	1 697	65 813
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Выплаченные дивиденды	(850)	(507)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(850)	(507)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	23	(99)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(106 313)	(66 362)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	448 579	459 675
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	342 266	393 313

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 30 июля 2019 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева 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 2019 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			
Остатки на 01.01.2018	1517692	0	(96016)	7 240	1428916	-	1428916
Совокупный доход за период	-	-	(91474)	-	(91474)	-	(91474)
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(507)	-	(507)	-	(507)
Остатки на 30.06.2018	1517692	0	(187997)	7 240	1336935	-	1336935
Остатки на 01.01.2019	1517692	(11)	(83513)	6 474	1440642	-	1440642
Совокупный доход за период	-	-	10372	-	10372	-	10372
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(850)	-	(850)	-	(850)
Остатки на 30.06.2019	1517692	(11)	(73991)	6 474	1450164	-	1450164

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

30 июля 2019 года

Тюнин Д. А.
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 год, заканчивающийся 30 июня 2019 года.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656049, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а, КПП 222101001 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка, 3 филиала банков, в том числе 3 зарегистрированных в других регионах и 637 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

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

Региональная сеть Банка включает в себя 12 дополнительных офисов: 5 из них находятся в Барнауле, и 7 дополнительных офисов - в городах и районах края (г.Бийск, г.Заринск, г.Камень-на-Оби,

г. Белокуриха, с. Алтайское, с. Михайловское, с. Завьялово).

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, агентские услуги по заключению договоров купли-продажи имущества. Лизинговую деятельность компания не осуществляла.

По итогам 1 полугодия 2019 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 1 573 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.07.2019 года составила 53 499 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 38 186 тыс. руб., что не превышает 5% капитала Банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными, исходя из критериев существенности, установленных во внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России.

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/>.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ними. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупной доходе как процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой величину ожидаемых кредитных убытков.

Резерв под обесценение кредитного портфеля включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату.

Такие убытки оцениваются на основании возникновения убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение ранее созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля" в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Факторинговые и лизинговые требования Группы отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При составлении вступительной финансовой отчетности по МСФО часть фонда переоценки основных средств (образованная в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1996 г. № 1442 «О переоценке основных фондов в 1997 году») была списана, поскольку принципы переоценки, учтенной в балансе, не соответствовали требованиям МСФО. Переоценка, произведенная в соответствии с принципами, утвержденными МСФО, учитывается в составе доходов и увеличивает стоимость основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Налог на добавленную стоимость

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, либо линейным методом. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 июля 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рубля за 1 доллар США и 71,8179 рубля за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет результатов влияния инфляции

Несмотря на тот факт, что характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, начиная с 1 января 2003 года, МСФО требует ретроспективного применения всех МСФО при составлении финансовой отчетности по МСФО впервые для целей правильного расчета входящих сальдо. Произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. При индексировании Группа провела оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

Резервы

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

При создании регуляторных резервов Группа принимала к расчету следующие ставки: 1 категория качества – 0%, 2 категория качества – 1-20%, 3 категория качества – 21-50%, 4 категория качества – 51-99%, 5 категория качества – 100%.

Впоследствии величина регуляторных резервов корректируется до величины резервов под ожидаемые кредитные убытки, которая определяется на основании анализа исторической базы данных по дефолтам по конкретным активам.

Существенными допущениями, сделанными при определении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, являются следующие:

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки отражают величину кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут в результате дефолта по финансовому инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты, если не произошло значительного увеличения кредитного риска. Если зафиксированы признаки значительного увеличения кредитного риска, резерв создается в размере ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут в течение всего срока жизни финансового актива.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****(в тысячах российских рублей)****Отчисления в фонды социального назначения**

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

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

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка и Группы, за исключением внедрения МСФО 16 «Аренда». В связи с применением стандарта в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении признаются активы в форме права пользования и обязательства по аренде, влияние стандарта на отчет о финансовом положении на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 г. незначительное. Группа решила не применять МСФО 16 «Аренда» в отношении аренды активов с низкой стоимостью, краткосрочной аренды, аренды нематериальных активов.

Для целей сопоставимости данных осуществлен ретроспективный пересчет по созданным оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки, что привело к изменениям Промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: строка «Изменение резерва под обесценение кредитов» уменьшилась на 4 916 тыс. рублей (5 139 тыс. рублей – влияние ретроспективного пересчета, в сторону уменьшения, 223 тыс. рублей – результат включения в строку корректировок, увеличивающих процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери, в сторону увеличения), на 152 тыс. рублей увеличились операционные расходы. Наглядно данные представлены в таблице:

Статья Промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	За 1 полугодие 2018 г до пересчета, тыс. рублей	Эффект пересчета, тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 г. после пересчета, тыс. рублей
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	315	(315)	0
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(538)	538	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	146 759	223	146 982
Изменение резерва под обесценение кредитов	(153 050)	4 916	(148 134)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов	(6 291)	5 139	(1 152)
Чистые доходы	60 456	5 139	65 595
Операционные расходы	(155 564)	(152)	(155 716)
Операционные доходы/прибыль до налогообложения	(95 108)	4 987	(90 121)
Чистая прибыль/убыток	(95 159)	4 987	(90 172)
Всего совокупный доход	(96 461)	4 987	(91 474)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019	31.12.2018
Наличные средства	153 093	143 965
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	117 839	244 950
Корреспондентские счета в банках	71 334	59 664
Итого денежных средств и их эквивалентов	342 266	448 579

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы открыт 21 счет «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 6 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счета, в белорусских рублях-1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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

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

	30.06.2019	31.12.2018
Облигации РФ	102 486	103 652
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	101 226	105 315
с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
с рейтингом от BB- до BB+	0	0
с рейтингом от B- до B+	101 226	105 315
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	49 670	50 694
с рейтингом от BBB- до BBB+	49 670	50 694
с рейтингом от BB- до BB+	0	0
с рейтингом от B- до B+	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 382	259 661

Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****(в тысячах российских рублей)****6. Средства в других банках**

	30.06.2019	31.12.2018
Депозит в ЦБ РФ	800 000	700 000
Кредиты другим банкам	684 361	613 341
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	910	1 165
Резерв под обесценение средств в других	(1)	0
Итого кредитов банкам	1 485 270	1 314 506

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В первом полугодии 2019 года Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 30.06.2019 депозит в ЦБ РФ составил 800 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 670 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества. (На 31.12.2018 депозит в ЦБ РФ составил 700 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 600 000 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2019	2018
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	(31 384)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	(1)	(145 919)
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня года отчетного	(1)	(177 303)

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2019	31.12.2018
Текущие кредиты	4 615 996	4 658 803
Просроченные кредиты	97 110	100 709
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	56 588	58 464
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(233 010)	(247 628)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 536 684	4 570 348
Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	30.06.2019	31.12.2018
Текущие кредиты	1 194 585	1 110 755
Просроченные кредиты	17 970	23 619
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	15 256	15 112
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37 889)	(80 897)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 189 922	1 068 589

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	30.06.2019	31.12.2018
Текущие кредиты	3 421 411	3 548 048
Просроченные кредиты	79 140	77 090
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	41 332	43 352
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(195 121)	(166 731)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 346 762	3 501 759

Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 30.06.2019 года, так и по состоянию на 31.12.2018 года. По состоянию на 30.06.2019 5 473 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 2 334 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 139 тысяч рублей – к физическим лицам. Структура кредитов и дебиторской задолженности по стадиям (корзинам) обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена ниже:

	30.06.2019	31.12.2018
Кредиты и дебиторская задолженность 1 стадии	4 425 533	4 408 623
Резервы под требования 1 стадии	(68 640)	(68 590)
Кредиты и дебиторская задолженность 2 стадии	134 319	220 980
Резервы под требования 2 стадии	(12 599)	(39 524)
Кредиты и дебиторская задолженность 3 стадии	209 842	188 373
Резервы под требования 3 стадии	(151 771)	(139 514)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 536 684	4 570 348

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(247 628)	(287 497)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	14 618	(6 365)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня года отчетного	(233 010)	(293 862)
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(80 897)	(73 567)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	43 008	(308)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня года отчетного	(37 889)	(73 875)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(166 731)	(213 930)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(28 390)	(6 057)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня года отчетного	(195 121)	(219 987)

Ниже представлено деление резерва под обесценение кредитного портфеля в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 1 полугодие 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	-68 590	-39 524	-139 514	-247 628
Восстановления/начисления резервов за период	-114	26 925	-26 845	-34
Списание просроченной ссудной задолженности за счет резервов	0	0	0	0
Резервы по проданным активам	64	0	14 588	14 652
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	-68 640	-12 599	-151 771	-233 010

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам индивидуально и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были, на коллективной основе. Существенными допущениями, сделанными при определении размера резерва под обесценение кредитов, являются следующие - предполагается, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных по аналогичным кредитам;

- имеющийся опыт понесенных фактических убытков корректируется с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30.06.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	585 379	12,42	508 609	10,69
Торговля	328 178	6,96	378 207	7,95
Физические лица	1 212 555	25,73	1 134 374	23,83
Сельское хозяйство	1 659 583	35,21	1 678 125	35,26
Транспорт и связь	23 752	0,50	18 156	0,38

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Строительство	697 363	14,80	597 019	12,54
Прочее	206 296	4,38	445 022	9,35
	4 713 106	100,00	4 759 512	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	56 588		58 464	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(233 010)		(247 628)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 536 684		4 570 348	

По состоянию на 30.06.2019 года Группа имеет 10 заемщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 145,2 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 2 564,2 млн. рублей.

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

8. Прочие активы

	30.06.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	24 609	23 890
Предоплата по налогам	895	1 147
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9 011	8 282
Товары для перепродажи	113	113
Резерв под обесценение	(18 558)	(18 161)
Итого прочих активов	16 070	15 271

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(18 161)	(16 769)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(397)	(248)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного года	(18 558)	(17 017)

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, закончившихся 30 июня 2019 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	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	1 632	195 695	19 512	24 149	20 795	261 783
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	1 632	215 503	19 512	96 019	23 571	356 237
Поступления	1 782	0	0	1 985	592	4 359
Выбытия	(1 987)	0	0	(988)	(96)	(3 071)
Остаток на 30 июня 2019	1 427	215 503	19 512	97 016	24 067	357 525
Резервы на возможные потери						
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0
Начислено	0	0	0	0	0	0
Восстановлено	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2019	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	0	(19 808)	0	(71 870)	(2 776)	(94 454)
Амортизационные отчисления	0	(1 699)	0	(2 549)	(410)	(4 658)
Выбытия	0	0	0	992	0	992
Остаток на 30 июня 2019	0	(21 507)	0	(73 427)	(3 186)	(98 120)
Остаточная стоимость на 30 июня 2019	1 427	193 996	19 512	23 589	20 881	259 405

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Капитальные вложения Группы в основные средства по состоянию на 30.06.2019 представлены вложениями в объекты основных средств, приобретенными в конце 2018 года и не введенными в эксплуатацию.

Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Последняя переоценка офисных зданий и помещений производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. В декабре 2018 года по каждому объекту недвижимости, используемому в основной деятельности, были составлены заключения об обосновании справедливой стоимости. На основании профессионального суждения от 29.12.2018 коэффициент пересчета балансовой стоимости к справедливой стоимости по всем объектам недвижимости признан равным 1.

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

	30.06.2019	31.12.2018
Инвестиционное имущество	100	100
в том числе		
Недвижимость	100	100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(6)	(3)
Амортизация инвестиционного имущества	(70)	(68)
Итого инвестиционное имущество	24	29

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 30 июня 2019 представлено зданием гаража по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4/4, переданным в аренду. Сумма начисленной амортизации по инвестиционному имуществу за 6 месяцев 2019 года составила 2 тыс. рублей.

11. Долгосрочные активы для продажи

	30.06.2019	31.12.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
в том числе		
Недвижимость	28 597	27 241
Земля	183 486	183 444
Прочие	42 628	46 551
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(28 162)	(20 928)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	226 549	236 308

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 30 июня 2019 представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

переведенным из состава инвестиционного имущества, которое Группа не планирует использовать в основной деятельности.

Группой разработан План продажи имущества на 2019 год.

12. Средства Центрального банка РФ

	30.06.2019	31.12.2018
Кредиты Центрального банка РФ	101 684	162 249
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	191	317
Итого средств Центрального банка РФ	101 875	162 566

По состоянию на 30.06.2019 года кредит, полученный от Банка России - 101,7 млн. руб. (ставка 6,5% годовых, срок до 3-х лет) (по состоянию на 31.12.2018 - кредит, полученный от Банка России – 162,2 млн. руб., ставка 6,5% годовых, срок до 3-х лет).

13. Средства клиентов

	30.06.2019	31.12.2018
Средства юридических лиц		
Текущие/расчетные счета	1 632 094	1 236 629
Срочные депозиты	191 203	542 663
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования	291 629	284 941
Срочные вклады	3 398 222	3 437 685
Итого средств клиентов	5 513 148	5 501 918

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

На 30 июня 2019 года Группа имела одного клиента с остатком свыше 145 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма данных остатков составляет 239 601 тыс. рублей или 4,3%.

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

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, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие обязательства

	Примечание	30.06.2019	31.12.2018
Кредиторская задолженность		15 259	11 882
Обязательства по налогам		8 059	6 619
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	16 609	16 955
Резерв по обязательствам некредитного характера	22	0	5 001
Резервы – оценочные обязательства		50 788	80
Итого прочих обязательств		90 715	40 537

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.

	30.06.2019	31.12.2018
Уставный капитал	1 517 681	1 517 681
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(84 363)	(95 756)
Прибыль текущего года	10 372	12 243
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474
Итого чистых активов	1 450 164	1 440 642

На 30.06.2019 и 31.12.2018 года общая номинальная стоимость долей, выкупленных у вышедших участников, составила 10 тыс. рублей (справедливая стоимость 11 тыс. рублей).

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018. и прибылей за шесть месяцев, заканчивающиеся 30 июня 2019 и 2018 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, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2019	Шесть месяцев 2019	31.12.2018	Шесть месяцев 2018
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 468 436	(178)	1 468 951	(96 528)
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	0	0	0	65
Резерв под обесценение активов	(17 012)	10 673	(32 348)	5 902
Переоценка основных средств	(552)	(42)	(510)	13
Списание прочих активов	(2 120)	(355)	(1 765)	(350)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	1 412	274	1 138	171
Признание процентных доходов	0	0	5 176	(747)
Прочие	0	0	0	0
Международные стандарты финансовой отчетности	1 450 164	10 372	1 440 642	(91 474)

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	247 933	238 704
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	71 561	62 495
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	176 372	176 209
Средства в других банках	27 136	49 565
Корреспондентские счета в других банках	15 777	16 000
От вложений в ценные бумаги	11 438	3 649
Итого процентных доходов	302 284	307 918
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(4 430)	(6 816)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 716)	(5 312)
Срочные вклады физических лиц	(114 352)	(128 309)
Текущие/расчетные счета	(14 998)	(20 499)
Прочее	(40)	0
Итого процентных расходов	(140 536)	(160 936)
Чистые процентные доходы	161 748	146 982

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	20 385	17 751
Комиссия по выданным гарантиям	12 510	16 259
Прочее	22 651	23 144
Итого комиссионных доходов	55 546	57 154
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(1 817)	(1 766)
Прочее	(1 326)	(1 367)
Итого комиссионных расходов	(3 143)	(3 133)
Чистый комиссионный доход	52 403	54 021

18. Операционные расходы

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019	2018
Затраты на персонал		(94 459)	(84 231)
Амортизация основных средств	9,10	(4 660)	(5 834)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(6 658)	(7 026)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(17 265)	(16 220)
Реклама и маркетинг		(1 310)	(1 005)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(2 805)	(3 329)
Расходы, связанные с выбытием и уменьшения стоимости имущества		0	(10 657)
Убытки от обесценения активов		(53 418)	(6 727)
Прочее		(23 002)	(20 687)
Итого операционных расходов		(203 577)	(155 716)

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(16 589)	(222)
Изменения отложенного налогообложения	274	171
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(16 315)	(51)

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	
	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	26 687	(90 121)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(5 337)	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	(10 978)	(51)
Расходы по налогу на прибыль за год	(16 315)	(51)

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.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	2 031	2 223
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 421
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 031	3 644
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	152	137
Основные средства (амортизация)	158	199
Прочие активы	192	209
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 302	2 593
Общая сумма отложенного налогового актива	1 804	3 138
Итого чистый налоговый актив	0	0
Итого чистое налоговое обязательство	227	506

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 2 031 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 158 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 192 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 1 302 тыс. рублей, в отношении кредитов и

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

дебиторской задолженности – 152 тыс. рублей (данные дочерней организации). В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 227 тыс. рублей (1 639 тыс. рублей – данные бухгалтерского учета по российским стандартам, - 1 412 тыс. рублей – результат применения корректировок).

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	(837)	(1 265)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 718	2 518
Основные средства	(1 783)	(2 223)
Прочие активы	327	156
Амортизация основных средств	121	184
На нераспределенную прибыль	(454)	(630)
Кредиты и дебиторская задолженность	989	(19)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(416)	75
Прочие активы	(135)	53
Амортизация основных средств	37	15
Основные средства	(248)	0
На прибыль отчетного года	227	124

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

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

Источником возникновения банковских рисков являлась деятельность Группы по основным направлениям: кредиты (потребительские, ипотечные, инвестиционные, межбанковские), депозиты, банковские гарантии, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, операции по переводу денежных средств с использованием платежных систем и систем Интернет-Банк, платежных банковских карт физических лиц, операции на финансовом рынке.

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит Группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 30.06.2019 г. она составляет – 67 517 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 143 905 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 143 905 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2018 г. риск-аппетит Группы составил 134 383 тыс. рублей.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В организационной структуре Группы выделены следующие уровни управления рисками и капиталом:

Наблюдательный совет участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (банковской группы): утверждает стратегию развития Банка на перспективу, Стратегию управления банковскими рисками и капиталом, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядки управления наиболее значимыми для Группы рисками.

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

Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Группы, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Группы. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Группы с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство деятельности Банка, в том числе функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Собрания, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

Служба управления рисками проводит мониторинг системы управления рисками, осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Группы по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Банка о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения, проводит обобщенный анализ совокупного банковского риска с учетом агрегированных оценок значимых банковских рисков и достаточности капитала, проводит оценку регуляторного риска.

Служба внутрибанковского аудита проводит комплексную проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Финансовое управление осуществляет разработку и проведение процедур стресс - тестирования; участие в планировании, формировании капитала, расчет нормативов Банка и количественных оценок банковских рисков и достаточности капитала в соответствии с утвержденными методиками, предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и достаточности капитала.

В организационной структуре системы управления рисками выделены иные ответственные подразделения и должностные лица, функции которых определены Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации системы управления рисками, и несет ответственность за обеспечение ее эффективной работы в организациях, являющихся участниками банковской группы.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления банковскими рисками и капиталом реализуется в Группе через внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК): стратегию управления банковскими рисками и капиталом, процедуры управления банковскими рисками и капиталом, процедуры стресс - тестирования.

Документы, разработанные в Группе в рамках ВПОДК, основываются на стратегии развития Банка, определяющей, в том числе, направления развития Банка, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок). Документы определяют плановый (целевой) уровень рисков и капитала, достаточности капитала Банка и Группы.

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

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК, и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка, и пересматривается не реже одного раза в год (утверждена Наблюдательным советом 28.12.2017 г., протокол №04, пересмотрена 25.12.2018 года, протокол №05). Управление каждым из значимых для Банка и Группы рисков регламентируется отдельным внутренним документом.

Основной целью создания системы ВПОДК в Группе является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного) Группа ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Инструкцией Банка России N 180-И. Такой подход оценки рисков является для Группы приемлемым с учетом масштабов ее деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с утвержденной методикой риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

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

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

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

Система лимитов и ограничений, разработанная в Группе, устанавливает предельно допустимые уровни рисков, лимиты по подразделениям, лимиты на объемы операций и позволяет обеспечить приемлемый уровень риска и капитала. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляется на постоянной основе, факты нарушений лимитов незамедлительно доводятся до должностных лиц и коллегиальных органов. В отчетном периоде случаи нарушения установленных лимитов и ограничений отсутствовали.

Для оценки потенциальных потерь Банка и Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Группе является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%, уменьшение капитала Банка на 10%; 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%, уменьшение капитала Банка до уровня уставного капитала.

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:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

	30.06.2019	31.12.2018	Изменение за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 532 441	(14 749)
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Подтвержденная прибыль отчетного года	0	14 749	(14 749)
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(77 869)	(91 381)	13 512
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 881)	(20 795)	(86)
Доли вышедших участников	(11)	(11)	0
Непокрытый убыток	(56 977)	(70 575)	13 598
Итого базовый капитал	1 439 823	1 441 060	(1 237)
Основной капитал	1 439 823	1 441 060	(1 237)
Источники дополнительного капитала	66 474	78 474	(12 000)
Субординированный кредит	60 000	72 000	(12 000)
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474	0
Общий капитал	1 506 297	1 519 534	(13 237)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 276 879	4 120 014	156 865
Активы 1 группы	3 062	2 879	183
Активы 2 группы	138 866	123 720	15 146
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	4 134 951	3 993 415	141 536
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала	16,40%	17,49%	-1,09 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	16,40%	17,49%	-1,09 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	17,15%	18,45%	-1,30 п.п.

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

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

В процессе планирования деятельности Группа оценивает максимальный размер риска, который она в состоянии принять, посредством расчетов по трем вариантам развития событий: консервативному, пессимистическому и оптимистическому. Описание соотношения активов, взвешенных по уровню риска, с бизнес-моделями Группы приведены в следующей таблице:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Показатель	Факт 30.06.2019	Факт 31.12.2018	План 31.12.2019 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческим	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 276 879	4 120 014	4 828 014	4 120 014	4 830 037
Активы 1 группы	3 062	2 879	2 879	2 879	2 879
Активы 2 группы	138 866	123 720	123 720	123 720	123 720
Активы 3 группы	0	0	0	0	0
Активы 4 группы	4 134 951	3 993 415	4 701 415	3 993 415	4 703 468
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 439 823	1 441 060	1 441 060	1 341 060	1 441 060
Основной капитал	1 439 823	1 441 060	1 441 060	1 341 060	1 441 060
Общий капитал	1 506 297	1 519 534	1 505 534	1 395 534	1 572 534
Норматив достаточности базового капитала	16,40%	17,49%	16,11%	16,28%	16,11%
Норматив достаточности основного капитала	16,40%	17,49%	16,11%	16,28%	16,11%
Норматив достаточности общего капитала	17,15%	18,45%	16,83%	16,94%	17,58%

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	30.06.2019	31.12.2018
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,06%	2,96%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,26%	2,81%
По кредитам, выданным физическим лицам		1,48%	3,12%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	3,71%	5,46%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		3,48%	5,29%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,67%	4,81%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	4,94%	6,04%

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

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.

	30.06.2019			31.12.2018		
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	1 010 055	0	2 431 649	830 234	0	2 301 544
2 категория качества	3 257 354	(49 977)	9 816 474	3 313 341	(35 642)	9 803 652
3 категория качества	327 638	(37 608)	2 440 564	509 473	(45290)	3 726 843
4 категория качества	56 458	(15 705)	613 676	37 300	(14 337)	431 824
5 категория качества	118 189	(112 708)	1 067 893	127 628	(124 672)	1 234 891
Резерв МСФО 9		(17 012)			(27 687)	
Итого:	4 769 694	(233 010)	16 370 256	4 817 976	(247 628)	17 498 754
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	4 536 684	X	X	4 570 348	X

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

	30.06.2019	%	31.12.2018	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 654 398	34,69%	1 972 233	40,94%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 712 747	35,91%	1 602 025	33,25%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	14 157	0,30%	14 000	0,29%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	132 359	2,78%	124 307	2,58%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	855 624	17,94%	804 204	16,69%
Ссуды с иным обеспечением	1 298	0,03%	212 997	4,42%
Необеспеченные ссуды*	399 110	8,37%	88 209	1,83%
Объем задолженности, всего	4 769 694	100%	4 817 976	100%

*К необеспеченным ссудам относится факторинг, часть овердрафта и ссуды некоторых физических лиц.

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов. В обеспечение по кредитам принимается ликвидное имущество. Оно включает ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства и другое движимое имущество. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании наиболее

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

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 30.06.2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 года
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	23,51	24,72
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	20,27	21,19
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	19,21	15,4

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководителя Службы внутреннего контроля. Сотрудники кредитного отдела осуществляют анализ кредитов по срокам погашения в целях мониторинга и последующего контроля за просроченной задолженностью. В таблицах представлен анализ просроченной задолженности по количеству дней просрочки:

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, 6 месяцев 2019г.

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	253	318	571	1 683
от 31 до 90 дн.	48	834	882	3 978
от 91 до 180 дн.	542	7 480	8 022	18 670
свыше 180 дн.	17 127	70 508	87 635	95 048
Итого:	17 970	79 140	97 110	119 379

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, 2018г.

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	22	2 553	2 575	4 531
от 31 до 90 дн.	50	3 279	3 329	5 420
от 91 до 180 дн.	273	5 651	5 924	10 337
свыше 180 дн.	23 274	65 607	88 881	96 298
Итого:	23 619	77 090	100 709	116 586

Стоимость обеспечения, отраженная в приведенных таблицах, соответствует совокупной величине ссудной задолженности соответствующего договора. Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск.

В составе рыночного риска в отчетном периоде выделялись валютный, процентный и фондовый:

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

Управление рыночным риском в Группе осуществляется посредством контроля текущих значений показателей, характеризующих уровень риска (валютного – суммарная величина открытых валютных позиций, процентного – показатель покрытия процентного риска капиталом, соотношение минимальной расчетной и фактической маржи), а также в рамках контроля совокупного банковского риска.

Для ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, определение размера компонентов рыночного риска (валютный, процентный, фондовый) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Величина рыночного риска по данным активам включается в расчет абсолютного показателя совокупного банковского риска, учитывается в требованиях к капиталу.

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике с учетом СПОД составил на 01.07.2019 г. 206 159 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 220 625 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям.

Валютный риск.

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 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, закончившихся 30 июня 2019 года**(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 30 июня 2019 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	232 995	65 909	41 894	1 457	11	342 266
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 479	0	0	0	0	36 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 382	0	0	0	0	253 382
Средства в других банках	1 484 209	1 023	38	0	0	1 485 270
Кредиты и дебиторская задолженность	4 536 205	0	479	0	0	4 536 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	6 921	9 149	0	0	0	16 070
Основные средства и нематериальные активы	259 405	0	0	0	0	259 405
Инвестиционное имущество	24	0	0	0	0	24
Долгосрочные активы для продажи	226 549	0	0	0	0	226 549
Итого активов	7 036 169	76 081	42 411	1 457	11	7 156 129
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	101 875	0	0	0	0	101 875
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 392 987	76 151	42 553	1 457	0	5 513 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	90 715	0	0	0	0	90 715
Чистое отложенное налоговое обязательство	227	0	0	0	0	227
Итого обязательств	5 585 804	76 151	42 553	1 457	0	5 705 965
Чистая балансовая позиция	1 450 365	(70)	(142)	0	11	1 450 164
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,01	0,00	(0,01)	0,00	0,00	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	342 056	80 257	24 231	2 012	23	448 579
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 632	0	0	0	0	39 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 661	0	0	0	0	259 661
Средства в других банках	1 313 460	1 046	0	0	0	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	4 569 274	0	1 074	0	0	4 570 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	7 143	8 128	0	0	0	15 271
Основные средства и нематериальные активы	261 783	0	0	0	0	261 783
Инвестиционное имущество	29	0	0	0	0	29
Долгосрочные активы для продажи	236 308	0	0	0	0	236 308
Итого активов	7 029 346	89 431	25 305	2 012	23	7 146 117
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	162 566	0	0	0	0	162 566
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 385 453	89 367	25 089	2 009	0	5 501 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	40 537	0	0	0	0	40 537
Чистое отложенное налоговое обязательство	454	0	0	0	0	454
Итого обязательств	5 589 010	89 367	25 089	2 009	0	5 705 475
Чистая балансовая позиция	1 440 336	64	216	3	23	1 440 642
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,98	0,00	(0,02)	0,00	0,00	

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:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0145	0,0840
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного периода, %	0,0048	0,0340
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0076	0,0077

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 ценным бумагам, который реализован в составе рыночного риска в размере 206 159 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.

	30.06.2019	31.12.2018
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	10,9	10,06
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	4,9	5,40
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,72	3,39
Фактическая маржа, %	5,39	4,51

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

По состоянию на 30 июня 2019 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.

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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30 июня 2019 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	342 266	0	0	0	0	342 266
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	36 479	36 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 382	0	0	0	0	253 382
Средства в других банках	1 485 270	0	0	0	0	1 485 270
Кредиты и дебиторская задолженность	3 810	494 646	414 920	3 623 308	0	4 536 684
Прочие активы				16 070	0	16 070
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	259 405	259 405
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	24	24
Долгосрочные активы для продажи	0	0	226 549	0	0	226 549
Итого активов	2 084 728	494 646	641 469	3 639 378	295 908	7 156 129
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	191	42 549	6 183	52 952	0	101 875
Средства клиентов	2 089 230	1 096 732	820 057	1 507 129	0	5 513 148
Прочие обязательства	90 715	0	0	0	0	90 715
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	227	227
Итого обязательств	2 180 136	1 139 281	826 240	1 560 081	227	5 705 965
Чистый разрыв ликвидности	(95 408)	(644 635)	(184 771)	2 079 297	295 681	1 450 164
Совокупный разрыв ликвидности	(95 408)	(740 043)	(924 814)	1 154 483	1 450 164	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2018 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	448 579	0	0	0	0	448 579
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	39 632	39 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 661	0	0	0	0	259 661
Средства в других банках	1 314 506	0	0	0	0	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	5 727	487 840	505 743	3 571 038	0	4 570 348
Прочие активы				15 271	0	15 271
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	261 783	261 783
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	29	29
Долгосрочные активы для продажи	0	0	236 308	0	0	236 308
Итого активов	2 028 473	487 840	742 051	3 586 309	301 444	7 146 117
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	317	24 932	76 307	61 010	0	162 566
Средства клиентов	2 189 215	771 631	1 131 956	1 409 116	0	5 501 918
Прочие обязательства	40 537	0	0	0	0	40 537
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	454	454
Итого обязательств	2 230 069	796 563	1 208 263	1 470 126	454	5 705 475
Чистый разрыв ликвидности	(201 596)	(308 723)	(466 212)	2 116 183	300 990	1 440 642
Совокупный разрыв ликвидности	(201 596)	(510 319)	(976 531)	1 139 652	1 440 642	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение 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 30.06.2019 года 1 450 164 тыс. руб. и 31.12.2018 года 1 440 642 тыс. руб.

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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком 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 Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Исходя из системы показателей, используемых для оценки правового риска, в отчетном периоде уровень правового риска и риска потери деловой репутации соответствовал низкому.

Операционный риск.

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

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

применением систем Интернет-Банкинга. Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования Интернет-Банкинга.

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

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

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

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Группе применяется система показателей.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,00% от капитала Банка (в 1 полугодии 2018 года - 0,05% и 0,12% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, контрагентами по договорам, в отчетном периоде составили 6 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 27 тыс. рублей).

Прочие финансовые потери, в том числе от реализации (выбытия) непрофильных активов в полугодии 2019 года отсутствовали (в сравнительном периоде – 7 522 тыс. рублей). Реализация осуществлялась по балансовой стоимости активов за минусом созданных резервов, решения принимались Наблюдательным советом Банка.

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

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Группы (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 30.06.2019г. составил 803 025 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 428 277 тыс. рублей.

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

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Группе на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики

информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Группе разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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. Стратегический риск по итогам отчетного периода признан низким.

Риск легализации

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

Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1 (с декабря 2018 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 1 и 2 кварталов 2019 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивается как низкий.

Совокупный банковский риск

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. №180-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. №511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 сентября 2018 г. № 652-П, а также риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Группы на 01.07.2019 г. составил 8 878 043 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 17,25% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска - низкий.

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

Информация 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. В отчетном периоде система управления банковскими рисками и капиталом по заключению СВА от 28.09.2018 г. признана достаточно эффективной.

Информация об управлении капиталом

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

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых банковских рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала в отчетном периоде проводилась на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Группы.

Совокупный объем капитала, необходимый Группе на покрытие рисков определялся путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие рисков в отчетном периоде утвержден в размере 12% к совокупному предельному объему риска.

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

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

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 30.06.2019 г. условные обязательства некредитного характера Группы (в связи с судебными разбирательствами) составили 3 521 тыс. рублей, резерв по данным обязательствам не создавался (76 215 тыс. рублей и 5 001 тыс. рублей соответственно на 31.12.2018г.)

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:

	30.06.2019	31.12.2018
Неиспользованные кредитные линии	366 662	605 248
Гарантии выданные	2 194 964	1 936 882
Обязательства обратного выкупа	193 051	194 937
Условные обязательства некредитного характера	3 521	76 215
Резерв по условным обязательствам	14 (16 609)	(21 956)
Итого обязательств кредитного характера	2 741 589	2 791 326

Руководство оценило вероятность убытков по условным обязательствам и пришло к выводу, что на 30 июня 2019 года необходимая сумма резерва должна составлять 16 609 тысячу 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.

Обязательства по предоставлению кредитов 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 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(21 956)	(26 871)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	5 347	9 542
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	14 (16 609)	(17 329)

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 котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения, в связи с тем, что эта информация не всегда точно отражает стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В случаях, когда по данным финансовым активам отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость активов определяется руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях — объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 30 июня 2019 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, несущественно отклоняющимся от рыночных процентных ставок.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2019 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****(в тысячах российских рублей)**

пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, несущественно отклоняющимся от рыночных процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	448 579	0	0	448 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 661	0	0	259 661
Средства в других банках	0	1 314 506	0	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 570 348	4 570 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	261 783	261 783
Инвестиционное имущество	0	0	29	29
Долгосрочные активы для продажи	0	0	236 308	236 308
Итого финансовых и нефинансовых активов	708 240	1 314 506	5 068 468	7 091 214
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	162 566	0	162 566
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 501 918	5 501 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	162 566	5 501 918	5 664 484

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2019:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	342 266	0	0	342 266
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 382	0	0	253 382
Средства в других банках	0	1 485 270	0	1 485 270
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 536 684	4 536 684
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	259 405	259 405
Инвестиционное имущество	0	0	24	24
Долгосрочные активы для продажи	0	0	226 549	226 549
Итого финансовых и нефинансовых активов	595 648	1 485 270	5 022 662	7 103 580
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	101 875	0	101 875
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 513 148	5 513 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	101 875	5 513 148	5 615 023

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 период 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 гг. по операциям со связанными сторонами:

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонам.

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 30 июня 2019г.			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	6960	12012	18972
Резервы на возможные потери по ссудам	1377	590	1967
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	34	74	108
Средства клиентов	3244	394481	397725
Прочие обязательства	2	226	228
Неиспользованный остаток кредитных линий	700	4194	4894
Выданные гарантии и поручительства	0	518	518
II Доходы и расходы за I полугодие 2019г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	221	459	680
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	221	459	680
Процентные расходы всего, в т.ч.:	65	11881	11946
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	65	11881	11946
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 31 декабря 2018г.			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	7791	10263	18054
Резервы на возможные потери по ссудам	1488	425	1913
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	38	79	117
Средства клиентов	2509	448018	450527
Прочие обязательства	0	113	113
Неиспользованный остаток кредитных линий	1625	5573	7198
Выданные гарантии и поручительства	0	518	518
II Доходы и расходы за 1 полугодие 2018г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	215	2554	2769
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	215	2554	2769
Процентные расходы всего, в т.ч.:	31	263	294
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	31	263	294
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0

*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 2019г. (6 человек)	1 полугодие 2018г. (6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	8729	8361
Прочие долгосрочные вознаграждения	84	88

25. События после отчетной даты

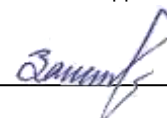
Событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию, не произошло.

Подписано от имени Правления Банка



Тюнин Д. А.
Председатель Правления

30 июля 2019 года

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер