

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Годовая консолидированная финансовая отчетность группы с
аудиторским заключением независимого аудитора
по состоянию на 31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторское заключение	
Годовой консолидированный отчет о финансовом положении	7
Годовой консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Годовой консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Годовой консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	11
2. Основы представления отчетности	12
3. Принципы учетной политики	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	17
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
6. Средства в других банках	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность	19
8. Прочие активы	22
9. Основные средства и нематериальные активы	23
10. Инвестиционное имущество	24
11. Долгосрочные активы для продажи	24
12. Средства Центрального банка РФ	25
13. Средства клиентов	25
14. Прочие обязательства	26
15. Чистые активы	26
16. Процентные доходы и расходы	27
17. Комиссионные доходы и расходы	28
18. Операционные расходы	28
19. Налог на прибыль	29
20. Сегментный анализ	30
21. Управление рисками	30
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	48
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
24. Операции со связанными сторонами	53
25. События после отчетной даты	54

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам «СИБСОЦБАНК» ООО

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819, 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д.61а) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе 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 и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета Банка за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная 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 годовой консолидированной 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 годовой консолидированной 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 Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Группы и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 Группы 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 годовой консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы

отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

Мы также предоставляем руководству и членам Наблюдательного совета Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Группой по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не была подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой

репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов,готавливаемых службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

15 апреля 2020 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

п.9 ст.21 Федерального Закона от 30.12.2008 г.№307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Годовой консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2019	31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	395 638	448 579
Обязательные резервы на счетах в Банке России		41 319	39 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	290 726	259 661
Средства в других банках	6	2 414 628	1 314 506
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 353 519	4 570 348
Прочие активы	8	19 583	15 271
Основные средства и нематериальные активы	9	263 001	261 783
Инвестиционное имущество	10	22	29
Долгосрочные активы для продажи	11	170 236	236 308
Итого активов		7 948 672	7 146 117
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ	12	35 837	162 566
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	13	6 390 137	5 501 918
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	14	62 691	40 537
Чистое отложенное налоговое обязательство	19	482	454
Итого обязательств		6 489 147	5 705 475
Чистые активы	15	1 459 525	1 440 642
Итого обязательств и чистых активов		7 948 672	7 146 117

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

10 апреля 2020 года


 Тюнин Д. А.
 Председатель Правления




 Загороднева И. А.
 Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Годовой консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившихся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	16	615 939	620 937
Процентные расходы	16	(280 295)	(308 243)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		335 644	312 694
Изменение резерва под обесценение кредитов	6,7	(69 337)	(146 293)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		266 307	166 401
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 666	(5 277)
Переоценка по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые инструменты)		0	(490)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 776	5 798
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		35	(91)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	17	123 061	123 310
Комиссионные расходы	17	(7 190)	(6 984)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		25 529	58 366
Чистые доходы		425 184	341 033
Операционные расходы	18	(389 280)	(330 851)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		35 904	10 182
(Расходы) по налогу на прибыль	19	(16 169)	(43)
Чистая прибыль	15	19 735	10 139
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	2 104
Всего совокупный доход		19 735	12 243

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

10 апреля 2020 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

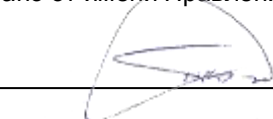
Годовой консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

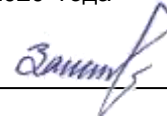
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	619 617	626 520
Проценты уплаченные	(278 931)	(344 738)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 776	5 798
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(720)	(5 277)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Комиссии полученные	123 061	123 310
Комиссии уплаченные	(7 190)	(6 984)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	24 845	12 123
Уплаченные операционные расходы	(307 163)	(272 879)
Уплаченный налог на прибыль	(19 662)	1 837
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	159 633	139 710
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(1 687)	(3 563)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21 249)	(258 652)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(1 100 973)	597 642
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	141 349	(615 786)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(16 575)	(2 343)
Чистый (прирост)/снижение по средствам ЦБ РФ	(126 479)	(40 681)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	886 762	20 343
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	18 814	(21 750)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(60 405)	(185 080)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	0	99 073
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 868)	(11 471)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12 148	86 991
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	8 280	174 593
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	(12)	(11)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	11	0
Выплаченные дивиденды	(850)	(507)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(851)	(518)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	35	(91)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(52 941)	(11 096)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	448 579	459 675
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	395 638	448 579

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 10 апреля 2020 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Годовой консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 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	-	-	12243		12243	-	12243
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	-	(11)	-		(11)	-	(11)
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(506)		(506)	-	(506)
Реализованный фонд переоценки имущества за период	-	-	766	(766)	-	-	-
Остатки на 31.12.2018	1517692	(11)	(83513)	6 474	1440642	-	1440642
Остатки на 01.01.2019	1517692	(11)	(83513)	6 474	1440642	-	1440642
Совокупный доход за период	-	-	19735	-	19735	-	19735
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(850)	-	(850)	-	(850)
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	-	(12)	-	-	(12)	-	(12)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	-	11	(1)	-	10	-	10
Остатки на 31.12.2019	1517692	(12)	(64629)	6 474	1459525	-	1459525

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

10 апреля 2020 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 31 декабря 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.

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 и 636 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

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

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

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

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

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

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+ «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 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 2019 году Общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, агентские услуги по заключению договоров купли-продажи имущества, а также за 2019 год был заключен один договор финансовой аренды (лизинга).

По итогам 2019 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 611 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2020 года составила 67 792 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 37 224 тыс. рублей.

2. Основы представления отчетности

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

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

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

3. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. При расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется информация о средневзвешенной цене, предоставленной Московской биржей. Информация о средневзвешенной цене ежедневно публикуется на сайте <https://www.moex.com/>.

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

Резерв под обесценение кредитного портфеля включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании возникновения убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

Изменение ранее созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается по кредиту строки “Изменение резерва под обесценение кредитов” в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Прочие обязательства кредитного характера

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

Основные средства

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

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

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

Амортизация

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

Аренда

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период включают текущее налогообложение и изменения

в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Налог на добавленную стоимость

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 января 2020 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также

намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет результатов влияния инфляции

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

Резервы под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

Отчисления в фонды социального назначения

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти

расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2018
Наличные средства	135 280	143 965
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	163 569	244 950
Корреспондентские счета в банках	96 789	59 664
Итого денежных средств и их эквивалентов	395 638	448 579

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы открыт 21 счета «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 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -2 счета, в белорусских рублях-1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

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

	31.12.2019	31.12.2018
Облигации РФ	107 690	103 652
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	129 901	105 315
с рейтингом от BBB- до BBB+	129 901	105 315
с рейтингом от BB- до BB+	0	0
с рейтингом от B- до B+	0	0
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	53 135	50 694
с рейтингом от BBB- до BBB+	53 135	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	290 726	259 661

Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

6. Средства в других банках

	31.12.2019	31.12.2018
Депозит в ЦБ РФ	1 900 000	700 000
Кредиты другим банкам	514 314	613 341
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	314	1 165
Резерв под обесценение средств в других	0	0
Итого кредитов банкам	2 414 628	1 314 506

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В 2019 году Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 31.12.2019 депозит в ЦБ РФ составил 1 900 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 500 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества.

Оборот по выдаче межбанковских кредитов составил за 2019 год 6 170 млн. руб. (в 2018 году - 6 295 млн. руб.). В 2019 году все выданные кредиты банкам приходились на ПАО СБЕРБАНК. Процентные ставки по размещенным средствам составляли от 6% до 7,25 % годовых, а средний срок размещения 1-3 дня (в 2018 году процентные ставки составляли от 6,5 % до 7,55 % годовых, а средний срок кредитования 1-3 дня). Оборот по размещениям в ЦБ РФ (депозиты) за 2019 год составил 36 418 млн. рублей (за 2018 год составил 50 334 млн. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2019 год и 2018 год.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	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)	31 384
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	(1)	0

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2019	31.12.2018
Текущие кредиты	4 437 994	4 658 803
Просроченные кредиты	108 947	100 709
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	58 196	58 464
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(251 618)	(247 628)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 353 519	4 570 348
Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.12.2019	31.12.2018
Текущие кредиты	1 240 923	1 110 755
Просроченные кредиты	17 830	23 619
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	14 652	15 112
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37 468)	(80 897)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 235 937	1 068 589
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	31.12.2019	31.12.2018
Текущие кредиты	3 197 071	3 548 048
Просроченные кредиты	91 117	77 090
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	43 544	43 352
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(214 150)	(166 731)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 117 582	3 501 759

Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2019 года, так и по состоянию на 31.12.2018 года. По состоянию на 31.12.2019 года 5 833 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 2 607 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 225 тысяч рублей – к физическим лицам.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2019	31.12.2018
Кредиты и дебиторская задолженность 1 стадии	4 288 856	4 408 623
Резервы под требования 1 стадии	(52 448)	(68 590)
Кредиты и дебиторская задолженность 2 стадии	113 101	220 980
Резервы под требования 2 стадии	(30 108)	(39 524)
Кредиты и дебиторская задолженность 3 стадии	203 180	188 373
Резервы под требования 3 стадии	(169 062)	(139 514)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 353 519	4 570 348

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2019 год и 2018 год:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	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	(3 990)	39 869
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	(251 618)	(247 628)
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	43 429	(-7330)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	(37 468)	(80 897)
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	(47 419)	47 199
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	(214 150)	(166 731)

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода соответствия с МСФО (IFRS) 9	-68 590	-39 524	-139 514	-247 628
Восстановления/начисления резервов за период	16 133	9 416	-94 885	-69 336
Списание просроченной ссудной задолженности за счет резервов	0	0	50 000	50 000
Резервы по проданным активам	9	0	15 337	15 346
Резерв под обесценение на конец периода соответствия с МСФО (IFRS) 9	-52 448	-30 108	-169 062	-251 618

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.

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	621 131	13,66	508 609	10,69
Торговля	268 162	5,90	378 207	7,95
Физические лица	1 258 753	27,68	1 134 374	23,83
Сельское хозяйство	1 635 288	35,96	1 678 125	35,26
Транспорт и связь	29 523	0,65	18 156	0,38
Строительство	549 456	12,08	597 019	12,54
Прочее	184 628	4,06	445 022	9,35
	4 546 941	100,00	4 759 512	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	58 196		58 464	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(251 618)		(247 628)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 353 519		4 570 348	

По состоянию на 31.12.2019 года Группа имеет 2 группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой из них кредитов свыше 146,0 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данным группам заемщиков составляет 354,3 млн. рублей (8,1% от кредитного портфеля).

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

8. Прочие активы

	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	21 950	23 890
Предоплата по налогам	6 466	1 147
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10 293	8 282
Товары для перепродажи	0	113
Резерв под обесценение	(19 126)	(18 161)
Итого прочих активов	19 583	15 271

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2019	2018
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(18 161)	(17 284)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(965)	(877)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря отчетного года	(19 126)	(18 161)

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 годовой консолидированной финансовой отчетности
за 2019 год
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	1 632	195 695	19 512	24 149	20 795	0	261 783
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	1 632	215 503	19 512	96 019	23 571	0	356 237
Поступления	3 790	0	0	3 784	1 380	13 480	22 434
Выбытия	(3 786)	0	0	(3 919)	(718)	0	(8 423)
Переоценка	0	(6 201)	0	0	0	0	(6 201)
Остаток на 31 декабря 2019	1 636	209 302	19 512	95 884	24 233	13 480	364 047
Резервы на возможные потери							
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0	0
Начислено	0	0	0	0	0	0	0
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2019	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	0	(19 808)	0	(71 870)	(2 776)	0	(94 454)
Амортизационные отчисления	0	(3 443)	0	(5 321)	(754)	(1 132)	(10 650)
Выбытия	0	0	0	3 755	42	0	3 797
Переоценка	0	261	0	0	0	0	261
Остаток на 31 декабря 2019	0	(22 990)	0	(73 436)	(3 488)	(1 132)	(101 046)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	1 636	186 312	19 512	22 448	20 745	12 348	263 001

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

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 2019 года. Оценка проводилась работниками Банка, за исключением оценки одного объекта недвижимости (проведена независимым оценщиком).

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

	31.12.2019	31.12.2018
Инвестиционное имущество в том числе	100	100
Недвижимость	100	100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(6)	(3)
Амортизация инвестиционного имущества	(72)	(68)
Итого инвестиционное имущество	22	29

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31 декабря 2019 представлено зданием гаража по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4/4, переданным в аренду.

11. Долгосрочные активы для продажи

	31.12.2019	31.12.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в том числе	196 623	257 236
Недвижимость	24 857	27 241
Земля	135 544	183 444
Прочие	36 222	46 551
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(26 387)	(20 928)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	170 236	236 308

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2019 представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также переведенным из состава инвестиционного имущества, которое Группа не планирует использовать в основной деятельности.

Группой разработан План продажи имущества на 2020 год.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год***(в тысячах российских рублей)***12. Средства Центрального банка РФ**

	31.12.2019	31.12.2018
Кредиты Центрального банка РФ	35 769	162 249
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	68	317
Итого средств Центрального банка РФ	35 837	162 566

По состоянию на 31.12.2019 года кредит, полученный от Банка России - 35,8 млн. руб. (ставка 6% 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

Наименование	31.12.2019		31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 597 253	25,0	1 236 629	22,6
Срочные депозиты юридических лиц	744 756	11,6	542 663	9,8
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	330 710	5,2	284 941	5,2
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 717 418	58,2	3 437 685	62,4
Итого средства клиентов	6 390 137	100,0	5 501 918	100,0

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

На 31 декабря 2019 года Группа имела одного клиента с остатком свыше 146,0 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Общая сумма данных остатков составляет 205 862 тыс. рублей или 3,2% от объема средства клиентов.

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% от объема средств клиентов.

Виды экономической деятельности клиентов	31.12.2019		31.12.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Государственные организации	482 336	7,5	632 269	11,5
Промышленность	107 456	1,7	39 936	0,7
Страхование	4 946	0,1	5 565	0,1
Финансовое посредничество	335 681	5,3	267 887	4,9
Строительство	643 152	10,1	301 783	5,5
Транспорт и связь	101 445	1,6	49 480	0,9
Сельское хозяйство	152 016	2,4	81 106	1,5
Торговля	312 803	4,9	234 331	4,3
Прочее	202 174	3,2	166 935	3,1
Физические лица	4 048 128	63,3	3 722 626	67,6
Всего	6 390 137	100,0	5 501 918	100,0

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 годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие обязательства

	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
Кредиторская задолженность		19 556	11 882
Обязательства по налогам		12 370	6 619
Обязательства по аренде		12 544	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	18 221	16 955
Резерв по обязательствам некредитного характера	22	0	5 001
Резервы – оценочные обязательства		0	80
Итого прочих обязательств		62 691	40 537

Обязательства по аренде отражены в соответствии с вступлением в действие с 01.01.2019 МСФО 16 «Аренда». Стандарт применен ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения. Сравнительная информация не пересчитывалась.

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.

	31.12.2019	31.12.2018
Уставный капитал	1 517 680	1 517 681
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(84 364)	(95 756)
Прибыль текущего года	19 735	12 243
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474
Итого чистых активов	1 459 525	1 440 642

На 31.12.2019 года общая справедливая стоимость долей, выкупленных у вышедших участников, составила 12 тыс. рублей, на 31.12.2018 года – 11 тыс. рублей (номинальная стоимость 10 тыс. рублей).

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018. и прибыли за год, заканчивающиеся 31 декабря 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 годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2019	2019	31.12.2018	2018
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 471 203	2 591	1 468 951	16 803
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	0	0	0	250
Резерв под обесценение активов	(10 752)	16 933	(32 348)	(1 859)
Переоценка основных средств	(605)	(95)	(510)	76
Списание прочих активов	(1 330)	435	(1 765)	(246)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	1 205	67	1 138	78
Признание процентных доходов	0	0	5 176	(2 859)
Прочие	(196)	(196)	0	0
Международные стандарты финансовой отчетности	1 459 525	19 735	1 440 642	12 243

16. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	499 419	495 439
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	151 399	141 352
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	348 020	354 087
Средства в других банках	52 685	78 232
Корреспондентские счета в других банках	40 634	33 627
От вложений в ценные бумаги	23 201	13 639
Итого процентных доходов	615 939	620 937
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(6 557)	(12 700)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 969)	(10 252)
Срочные вклады физических лиц	(233 572)	(250 406)
Текущие/расчетные счета	(26 687)	(34 839)
Прочее	(510)	(46)
Итого процентных расходов	(280 295)	(308 243)
Чистые процентные доходы	335 644	312 694

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

17. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	41 938	39 716
Комиссия по выданным гарантиям	26 926	34 416
Прочее	54 197	49 178
Итого комиссионных доходов	123 061	123 310
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(3 873)	(3 825)
Прочее	(3 317)	(3 159)
Итого комиссионных расходов	(7 190)	(6 984)
Чистый комиссионный доход	115 871	116 326

18. Операционные расходы

	2019	2018
Затраты на персонал	(192 302)	(173 269)
Амортизация основных средств	10, 11 (10 654)	(11 692)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(15 515)	(15 234)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(35 823)	(33 692)
Реклама и маркетинг	(2 471)	(2 130)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(5 933)	(6 546)
Расходы, связанные с выбытием и уменьшения стоимости имущества	(58 371)	(39 543)
Убытки от обесценения активов	(20 302)	(842)
Прочее	(47 909)	(47 903)
Итого операционных расходов	(389 280)	(330 851)

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(16 236)	(121)
Изменения отложенного налогообложения	67	78
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(16 169)	(43)

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

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

	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	35 904	10 182
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(7 181)	(2 036)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(8 988)	1 993
Расходы по налогу на прибыль за год	(16 169)	(43)

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.

	2019	2018
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	4 726	2 030
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 035
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 726	3 065
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	103	198
Основные средства (амортизация)	429	342
Прочие активы	194	353
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 518	1 718
Общая сумма отложенного налогового актива	4 244	2 611
Итого чистый налоговый актив	0	0
Итого чистое налоговое обязательство	482	454

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 4 726 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 429 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 194 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 3 518 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности – 103 тыс. рублей (данные дочерней организации). В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

сумме 482 тыс. рублей (1 687 тыс. рублей – данные бухгалтерского учета по российским стандартам, - 1 205 тыс. рублей – результат применения корректировок).

	2019	2018
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	(836)	(519)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 718	1 380
Основные средства	(2 031)	(1 859)
Прочие активы	353	267
Амортизация основных средств	342	101
На нераспределенную прибыль (фактически признанное с учетом будущей ожидаемой прибыли)	(454)	(630)
Кредиты и дебиторская задолженность	939	(317)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 800	338
Прочие активы	(159)	86
Амортизация основных средств	87	241
Основные средства	(2 695)	(172)
На прибыль отчетного года (с учетом будущей ожидаемой прибыли)	(28)	176

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. Риск концентрации признан значимым по состоянию на 01.01.2020 года.

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 31.12.2019 г. она составляет – 58 155 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 153 267 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 153 267 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 Банка участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (банковской группы): утверждает стратегию развития Банка на перспективу, Стратегию управления банковскими рисками и капиталом, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядки управления наиболее значимыми для Банка рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК, и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка, и пересматривается не реже одного раза в год (утверждена Наблюдательным советом 25.12.2018 г., протокол №05, пересмотрена 24.12.2019 года, протокол №05). Управление значимыми для Банка рисками регламентируется отдельными внутренними документами.

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

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

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

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

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

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

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

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

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

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

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, 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. При оценке ликвидности и концентрации Банк использует собственную методику расчета требований на капитал. Рыночный риск оценивается в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Такой подход оценки рисков является для банка приемлемым с учетом масштабов его деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с методикой, утвержденной в Банке, риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

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

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

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с утвержденной методикой. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка. В отчетном периоде стресс – тестирование проводилось на 01.07.19 г. (Протокол НСБ № 01 от 09.07.19 г.) и на 01.01.20 г. (Протокол НСБ № 07 от 19.03.20 г.). По результатам сделан вывод, что изменение уровня совокупного банковского риска в заданном интервале значений не приведет к нарушению показателя планового (целевого) уровня достаточности 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:

	31.12.2019	31.12.2018	Изменение за период
Источники базового капитала	1 520 494	1 532 441	(11 947)
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Подтвержденная прибыль отчетного года	2 802	14 749	(11 947)
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(77 436)	(91 381)	13 945
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 745)	(20 795)	50
Доли вышедших участников	(12)	(11)	(1)
Непокрытый убыток	(56 679)	(70 575)	13 896
Итого базовый капитал	1 443 058	1 441 060	1 998
Основной капитал	1 443 058	1 441 060	1 998
Источники дополнительного капитала	54 474	78 474	(24 000)
Субординированный кредит	48 000	72 000	(24 000)
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474	0
Общий капитал	1 497 532	1 519 534	(22 002)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 195 798	4 120 014	75 784
Активы 1 группы	2 706	2 879	(173)
Активы 2 группы	103 738	123 720	(19 982)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	4 089 354	3 993 415	95 939
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала	15,98%	17,49%	-1,51 п.п.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

Норматив достаточности основного капитала	15,98%	17,49%	-1,51 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	16,59%	18,45%	-1,86 п.п.

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

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

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	31.12.2019	31.12.2018
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,40%	2,96%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,77%	2,81%
По кредитам, выданным физическим лицам		1,42%	3,12%
Доля кредитов 3 стадии (корзины) обесценения в общем объеме кредитного портфеля		4,41%	3,91%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	5,53%	6,04%

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2019	%	31.12.2018	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 585 647	34,43%	1 972 233	40,94%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 783 615	38,73%	1 602 025	33,25%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	12 383	0,27%	14 000	0,29%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	98 905	2,15%	124 307	2,58%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	906 624	19,69%	804 204	16,69%
Ссуды с иным обеспечением	882	0,02%	212 997	4,42%
Необеспеченные ссуды*	217 081	4,71%	88 209	1,83%
Объем задолженности, всего	4 605 137	100%	4 817 976	100%

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

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

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

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

	2019	2018
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, %	20,75	22,42
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	19,21	15,56

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:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

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

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	32	453	485	1 084
от 31 до 90 дн.	24	7 423	7 447	8 694
от 91 до 180 дн.	248	14 444	14 692	19 672
свыше 180 дн.	17 526	68 797	86 323	99 104
Итого:	17 830	91 117	108 947	128 554

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 внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск.

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

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

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

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

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике (аналогично регулятивным подходам) с учетом СПОД составил на 31.12.2019 г. 245 894 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 220 625 тыс. рублей).

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год***(в тысячах российских рублей)***Валютный риск.**

Группа принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осуществляется путем контроля за открытой валютной позицией и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля за валютным риском Группа устанавливает сублимнты 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 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2019 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	250 176	107 846	32 033	5 570	13	395 638
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41 319	0	0	0	0	41 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 726	0	0	0	0	290 726
Средства в других банках	2 413 699	929	0	0	0	2 414 628
Кредиты и дебиторская задолженность	4 353 191	0	328	0	0	4 353 519
Прочие активы	9 624	9 781	0	178	0	19 583
Основные средства и нематериальные активы	263 001	0	0	0	0	263 001
Инвестиционное имущество	22	0	0	0	0	22
Долгосрочные активы для продажи	170 236	0	0	0	0	170 236
Итого активов	7 791 994	118 556	32 361	5 748	13	7 948 672
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	35 837	0	0	0	0	35 837
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	6 232 971	118 702	32 715	5 749	0	6 390 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	62 691	0	0	0	0	62 691
Чистое отложенное налоговое обязательство	482	0	0	0	0	482
Итого обязательств	6 331 981	118 702	32 715	5 749	0	6 489 147
Чистая балансовая позиция	1 460 013	(146)	(354)	(1)	13	1 459 525
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,00	0,01	(0,02)	0,00	0,00	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(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 Центрального банка 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:

	2019	2018
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0332	0,0840
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного периода, %	0,0110	0,0340
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0048	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 долговым ценным бумагам, который реализован в составе рыночного риска в размере 245 894 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.

	31.12.2019	31.12.2018
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	9,52	10,06
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	4,7	5,40
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	2,55	3,39
Фактическая маржа, %	4,53	4,51

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

По состоянию на 31 декабря 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, производство 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 годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 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	395 638	0	0	0	0	395 638
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	41 319	41 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 726	0	0	0	0	290 726
Средства в других банках	2 414 628	0	0	0	0	2 414 628
Кредиты и дебиторская задолженность	31 026	157 591	394 196	3 770 706	0	4 353 519
Прочие активы				19 583	0	19 583
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	263 001	263 001
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	22	22
Долгосрочные активы для продажи	0	0	170 236	0	0	170 236
Итого активов	3 132 018	157 591	564 432	3 790 289	304 342	7 948 672
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	68	3 101	32 668	0	0	35 837
Средства клиентов	2 507 458	923 600	1 157 037	1 802 042	0	6 390 137
Прочие обязательства	62 691	0	0	0	0	62 691
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	482	482
Итого обязательств	2 570 217	926 701	1 189 705	1 802 042	482	6 489 147
Чистый разрыв ликвидности	561 801	(769 110)	(625 273)	1 988 247	303 860	1 459 525
Совокупный разрыв ликвидности	561 801	(207 309)	(832 582)	1 155 665	1 459 525	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

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.

	1 кв. 2019 г.	2 кв. 2019 г.	3 кв. 2019 г.	4 кв. 2019 г.
Минимальные остатки на расчетных счетах клиентов, тысяч рублей	1 395 649	1 399 392	1 465 163	1 703 581

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2019 года 1 459 525 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 действующим договорам у Группы есть право их расторжения в одностороннем порядке.

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.

По итогам оценки уровня правового и риска потери деловой репутации превышение сигнальных значений (критических величин) показателей не установлено. Учитывая экспертное заключение правового управления, правовой риск по итогам 4 квартала 2019 года признан повышенным. Риск потери деловой репутации – низкий.

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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,04%, объем исправительных проводок – 0,01% от капитала Группы (в 2018 году 0,05% и 0,19% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, составили 76,2 тыс. рублей (в 2018 году – 526,2 тыс. рублей).

В 2019 году зафиксированы убытки от переоценки основных средств в размере 5 938,6 тыс. рублей, а также от обесценения стоимости непрофильных активов в размере 51 842,3 тыс. рублей.

Прочие финансовые потери, в том числе финансовые потери от реализации имущества, в 2019 году отсутствовали (в 2018 году – 9 327,4 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 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 31.12.2019г. 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.

По итогам анализа уровня операционного риска сигнальные значения показателей не превышены. При этом убытки от переоценки основных средств и обесценения непрофильных активов превысили 1% капитала, что по внутренней методике соответствует высокой оценке риска.

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 в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (по результатам проведенного в отчетном периоде тестирования План действий признан актуальным). Разработана система лимитов (ограничений), которая позволяет контролировать уровень операционного риска как по отдельным его элементам, так и уровень операционного риска в целом по Группе. Применяется имущественное страхование (страхование наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в

валютах иностранных государств) от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Группы.

Риск концентрации

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

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

Количественная оценка каждой из форм риска концентрации производилась, и включалась в совокупный объем риска концентрации (для последующего расчета требований на капитал) в случае выявления подверженности Группы указанной форме (80% критической величины показателей). Расчет совокупного объема риска концентрации для дальнейшего включения этой величины в расчет требований на капитал осуществлялся по собственной методике Группы. Размер риска концентрации, учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 01.01.2020 года составил 103 795 тыс. рублей. Такой подход Группа использовала, начиная с отчетности за 4 квартал 2019 года.

Проявление риска концентрации учитывалось в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности, выявление и оценка осуществлялись с использованием показателей. В системе управления рисками уровень риска концентрации в 2019 году признавался низким.

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

В целях снижения риска концентрации Группа: проводит анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; применяет систему лимитов и ограничений; использует дополнительное обеспечение, выделяет дополнительный капитал для покрытия риска.

Стратегический риск

Под стратегическим риском Группа понимала риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка. Управление риском осуществляется на основе разработки и утверждения стратегии развития Банка на долгосрочную перспективу. В отчетном периоде Группа работала на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 2019-2021 годы.

В рамках утвержденной Стратегии Правление банка, Кредитный комитет разрабатывали конкретные банковские продукты, принимали решения по конкретным сделкам. Наблюдательный совет ежегодно рассматривает реализацию стратегических планов и выполнение поставленных целей.

Риск легализации

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

Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов 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, 2, 3 кварталов 2019 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивается как низкий. По итогам 4 квартала 2019 года в соответствии с заключением СВК с учетом результатов инспекционной проверки Банка России регуляторный риск признан повышенным.

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 и риска концентрации, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике на 01.01.2020 г. составил 9 223 080 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 16,32% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска в 1-3 квартале 2019 признавался низким. На оценку совокупного банковского риска по внутренней методике влияют оценки значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного, концентрации). По состоянию на 01.01.2020 операционный риск признан высоким, иные значимые риски имели низкий уровень. Данный факт указывает на повышенную оценку совокупного риска по состоянию на отчетную дату.

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 28.10.2019 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.

Географический риск.

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

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31.12.2019 г. условные обязательства некредитного характера Группы (в связи с судебными разбирательствами) составили 0 тыс. рублей (76 215 тыс. рублей и 5 001 тыс. рублей – созданный резерв по состоянию 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Неиспользованные кредитные линии	456 031	605 248
Гарантии выданные	2 571 164	1 936 882
Обязательства обратного выкупа	214 211	194 937
Условные обязательства некредитного характера	0	76 215
Лимиты по выдаче банковских гарантий	539 578	0
Резерв по условным обязательствам	14 (18 221)	(21 956)
Итого обязательств кредитного характера	3 762 763	2 791 326

Руководство оценило вероятность убытков по условным обязательствам и пришло к выводу, что на 31 декабря 2019 года необходимая сумма резерва должна составлять 18 221 тысяч 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:

	2019	2018
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(21 956)	(26 871)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	3 735	4 915
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	14 (18 221)	(21 956)

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 31 декабря 2019 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2019 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, несущественно отклоняющимся от рыночных процентных ставок.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год***(в тысячах российских рублей)***Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 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	395 638	0	0	395 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 726	0	0	290 726
Средства в других банках	0	2 414 628	0	2 414 628
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 353 519	4 353 519
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	263 001	263 001
Инвестиционное имущество	0	0	22	22
Долгосрочные активы для продажи	0	0	170 236	170 236
Итого финансовых и нефинансовых активов	686 364	2 414 628	4 786 778	7 887 770
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	35 837	0	35 837
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	6 390 137	6 390 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	35 837	6 390 137	6 425 974

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

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

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 2019 и 2018 гг. по операциям со связанными сторонами:

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 31 декабря 2019г.			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	6898	9938	16836
Резервы на возможные потери по ссудам	1322	846	2168
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	36	57	93
Средства клиентов	1704	222037	223741
Прочие обязательства	2	55	57
Выданные гарантии и поручительства	0	2896	2896
II Доходы и расходы за 2019г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	436	854	1290
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	436	854	1290
Процентные расходы всего, в т.ч.:	133	20959	21092
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	132	20960	21092
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0

	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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	38	79	117
Средства клиентов	2509	448018	450527
Прочие обязательства	0	113	113
Выданные гарантии и поручительства	0	518	518
II Доходы и расходы за 2018г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	462	923	1385
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	462	923	1385
Процентные расходы всего, в т.ч.:	127	26347	26474
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	127	26347	26474
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	2019г. (6 человек)	2018г. (6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	15 573	14 119
Прочие долгосрочные вознаграждения	102	89

25. События после отчетной даты

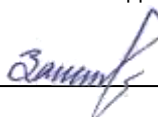
Событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию, не произошло.

Подписано от имени Правления Банка

10 апреля 2020 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер