
**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
промежуточная консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	7
2. Основы представления отчетности	8
3. Принципы учетной политики	8
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
6. Средства в других банках	14
7. Кредиты и дебиторская задолженность	14
8. Прочие активы	17
9. Основные средства и нематериальные активы	18
10. Инвестиционное имущество	18
11. Долгосрочные активы для продажи	19
12. Средства клиентов	19
13. Прочие обязательства	20
14. Процентные доходы и расходы	20
15. Комиссионные доходы и расходы	21
16. Операционные расходы	21
17. Управление рисками	21
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
19. Операции со связанными сторонами	34
20. События после отчетной даты	35

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 марта 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	573 089	395 638
Обязательные резервы на счетах в Банке России		43 784	41 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	276 158	290 726
Средства в других банках	6	1 517 923	2 414 628
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 532 929	4 353 519
Прочие активы	8	30 782	19 583
Основные средства и нематериальные активы	9	259 826	263 001
Инвестиционное имущество	10	21	22
Долгосрочные активы для продажи	11	159 615	170 236
Итого активов		7 394 127	7 948 672
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ		30 898	35 837
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	12	5 834 759	6 390 137
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	13	60 907	62 691
Чистое отложенное налоговое обязательство		425	482
Итого обязательств		5 926 989	6 489 147
Чистые активы		1 467 138	1 459 525
Итого обязательств и чистых активов		7 394 127	7 948 672

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 28 мая 2020 года



Тюнин Д.А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)


(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2020	2019
Процентные доходы	14	154 844	150 012
Процентные расходы	14	(71 237)	(70 885)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		83 607	79 127
Изменение резерва под обесценение кредитов	6,7	(17 041)	(6 928)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		66 566	72 199
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые инструменты)		(6 466)	(827)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 143	1 546
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		32	23
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	15	29 560	24 244
Комиссионные расходы	15	(1 536)	(1 389)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		25 241	6 370
Чистые доходы		114 540	102 166
Операционные расходы	16	(103 051)	(91 136)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		11 489	11 030
(Расходы) по налогу на прибыль		(3 876)	(6 777)
Чистая прибыль		7 613	4 253
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Всего совокупный доход		7 613	4 253

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

28 мая 2020 года



Тюнин Д.А.
Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	158 215	145 079
Проценты уплаченные	(74 886)	(68 556)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 143	1 546
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(827)
Комиссии полученные	29 560	24 244
Комиссии уплаченные	(1 536)	(1 389)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	3 581	6 370
Уплаченные операционные расходы	(68 755)	(66 041)
Уплаченный налог на прибыль	(5 026)	(6 703)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств	42 296	33 723
Чистый (прирост)/снижение по обязат. резервам на счетах в Банке России	(2 465)	499
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 750	6 976
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	897 470	254 247
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(196 235)	30 297
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(13 123)	159
Чистый (прирост)/снижение по средствам в ЦБ РФ	(4 913)	(23 404)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(551 755)	(365 093)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(3 151)	33
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	171 874	(62 563)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(543)	(1 204)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	6 088	758
Чистые денежные средства, использованные в инв. деятельности	5 545	(446)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	32	23
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	177 451	(62 986)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	395 638	448 579
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	573 089	385 593

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

28 мая 2020 года

Тюнин Д.А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер



«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ


**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**


Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка	Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств			
Остатки на 01.01.2019	1 517 692	(11)	(83 513)	6 474	1 440 642	-	1 440 642
Совокупный доход за период	-	-	4 253	-	4 253	-	4 253
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 31.03.2019	1 517 692	(11)	(79 260)	6 474	1 444 895	-	1 444 895
Остатки на 01.01.2020	1 517 692	(12)	(64 629)	6 474	1 459 525	-	1 459 525
Совокупный доход за период	-	-	7 613	-	7 613	-	7 613
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 31.03.2020	1 517 692	(12)	(57 016)	6 474	1 467 138	-	1 467 138

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

28 мая 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 три месяца, заканчивающиеся 31 марта 2020 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+ , прогноз по рейтингу «стабильный».

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

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

По итогам 1 квартала 2020 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 621 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 31.03.2020 года составила 69 176 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 37 845 тыс. рублей.

2. Основы представления отчетности

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

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

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

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

3. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

Прочие обязательства кредитного характера

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

Основные средства

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

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

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

Амортизация

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

Аренда

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

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

Налог на прибыль

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

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, и отражаются по балансовому методу

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

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

Налог на добавленную стоимость

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 апреля 2020 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,7325 рубля за 1 доллар США и 85,7389 рубля за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет результатов влияния инфляции

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

Резервы под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

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

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка и Группы.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Наличные средства	204 399	135 280
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	298 416	163 569
Корреспондентские счета в банках	70 274	96 789
Итого денежных средств и их эквивалентов	573 089	395 638

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы открыт 21 счет «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 6 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счета, в белорусских рублях-1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы открыт 21 счет «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 6 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счета, в белорусских рублях-1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Облигации РФ	104 361	107 690
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	120 819	129 901
с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	120 819	129 901
с рейтингом от ВВ- до ВВ+	0	0
с рейтингом от В- до В+	0	0
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	50 978	53 135
с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	50 978	53 135
с рейтингом от ВВ- до ВВ+	0	0
с рейтингом от В- до В+	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 158	290 726

6. Средства в других банках

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Депозит в ЦБ РФ	1 100 000	1 900 000
Средства в других банках	416 867	514 315
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	1 081	314
Резерв под обесценение средств в др. банках	(25)	(1)
Итого кредитов банкам	1 517 923	2 414 628

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В 1 квартале 2020 года Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 31.03.2020 депозит в ЦБ РФ составил 1 100 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 400 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 3 месяца 2020 г. и 3 месяца 2019 г.

(неаудированные данные)	За 3 мес., закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(1)	0
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках за отчетный период (неаудированные данные)	(24)	(1)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(25)	(1)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Текущие кредиты	4 627 157	4 437 994
Просроченные кредиты	112 222	108 947
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	58 179	58 196
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(264 629)	(251 618)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 532 929	4 353 519

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Текущие кредиты	1 229 862	1 240 923
Просроченные кредиты	19 686	17 830
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	14 575	14 652
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(38 425)	(37 468)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 225 698	1 235 937

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Текущие кредиты	3 397 295	3 197 071
Просроченные кредиты	92 536	91 117
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	43 604	43 544
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(226 204)	(214 150)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 307 231	3 117 582

Требования по получению процентов включены в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.03.2020 года, так и по состоянию на 31.12.2019 года. По состоянию на 31.03.2020г. 5 939 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 2 703 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 236 тысяч рублей – к физическим лицам. 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:

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Кредиты и дебиторская задолженность 1 стадии	4 427 044	4 288 856
Резервы под требования 1 стадии	(54 338)	(52 448)
Кредиты и дебиторская задолженность 2 стадии	163 821	113 101
Резервы под требования 2 стадии	(43 699)	(30 108)
Кредиты и дебиторская задолженность 3 стадии	206 693	203 180
Резервы под требования 3 стадии	(166 592)	(169 062)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 532 929	4 353 519

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 3 месяца 2020 г. и 3 месяца 2019 г:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2020	2019
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(251 618)	(247 628)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(13 011)	(1 701)
Резерв под обесценение кредитного портфеля 31 марта отчетного года	(264 629)	(249 329)
	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2020	2019
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(37 468)	(80 897)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(957)	43 499
Резерв под обесценение кредитного портфеля 31 марта отчетного года	(38 425)	(37 398)
	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2020	2019
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(214 150)	(166 731)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(12 054)	(45 200)
Резерв под обесценение кредитного портфеля 31 марта отчетного года	(226 204)	(211 931)

Ниже представлено деление резерва под обесценение кредитного портфеля в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за три месяца 2020 года:

(неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	итого
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	(52 448)	(30 108)	(169 062)	(251 618)
Восстановления/начисления резервов за период	(1 940)	(13 591)	(1 486)	(17 017)
Списание просроченной ссудной задолженности за счет резервов	0	0	3 956	3 956
Резервы по проданным активам	50	0	0	50
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	(54 338)	(43 699)	(166 592)	(264 629)

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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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 кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения:

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
до 30 дней	54 985	31 026
от 30 до 180 дней	205 010	157 591
от 180 до 1 года	524 698	394 196
свыше года	3 748 236	3 770 706
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 532 929	4 353 519

По состоянию на 31.03.2020 года Группа имеет одну группу связанных заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 146,7 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 199,8 млн. рублей (4,2% от кредитного портфеля).

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 19.

8. Прочие активы

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	25 102	21 950
Предоплата по налогам и страховые взносы	6 334	6 466
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	18 306	10 293
Прочее	1 471	0
Резерв под обесценение прочих активов	(20 431)	(19 126)
Итого прочих активов	30 782	19 583

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
(неаудированные данные)	2020	2019
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(19 126)	(18 161)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(1 305)	(502)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта отчетного года	(20 431)	(18 663)

9. Основные средства и нематериальные активы

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Первоначальная стоимость основных средств, в том числе:	339 029	339 814
Капитальные вложения в основные средства	1 241	1 636
Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	209 302	209 302
Земля	19 512	19 512
Прочие основные средства	96 626	95 884
Активы в форме права пользования	12 348	13 480
Амортизация основных средств (кроме земли)	(99 792)	(97 558)
Остаточная стоимость основных средств	239 237	242 256
Первоначальная стоимость нематериальных активов	24 231	24 233
Амортизация нематериальных активов	(3 642)	(3 488)
Остаточная стоимость нематериальных активов	20 589	20 745
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	259 826	263 001

Существенного изменения остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов в течение отчетного периода не произошло. Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности.

Норма амортизационных отчислений по основным средствам зависит от первоначальной стоимости и срока их полезного использования.

Нематериальные активы, в основном, включают права на использование программного обеспечения.

10. Инвестиционное имущество

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Инвестиционное имущество в том числе	100	100
Недвижимость	100	100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(6)	(6)
Амортизация инвестиционного имущества	(73)	(72)
Итого инвестиционное имущество	21	22

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31 марта 2020 года представлено зданием гаража по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4/4, переданным в аренду.

11. Долгосрочные активы для продажи

	31.03.2020 (неаудированные данные)		31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	159 615		196 623	
в том числе				
Недвижимость	23 867		24 857	
Земля	135 544		135 544	
Прочие	204		36 222	
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0		(26 387)	
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	159 615		170 236	

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также взысканным по договорам залога. Группа не планирует использовать указанное имущество в основной деятельности.

В течение отчетного периода осуществлена реализация активов, учтенных в составе долгосрочных активов для продажи, балансовой стоимостью 35 893 тыс. рублей, резервов по ним восстановлено в размере 26 387 тыс. рублей.

Группой разработан и исполняется План продажи имущества на 2020 год.

12. Средства клиентов

Наименование	31.03.2020 (неаудированные данные)		31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 404 427	24,1	1 597 253	25,0
Срочные депозиты юридических лиц	289 026	5,0	744 756	11,6
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	324 260	5,6	330 710	5,2
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 817 046	65,3	3 717 418	58,2
Итого средства клиентов	5 834 759	100,0	6 390 137	100,0

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

На 31 марта 2020 года Группа имела двух клиентов/группы взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 146,7 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Общая сумма данных остатков составляет 348 067 тыс. рублей или 5,97% от объема средства клиентов.

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.

13. Прочие обязательства

Примечание	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Кредиторская задолженность	17 299	19 556
Обязательства по налогам	10 611	12 370
Обязательства по аренде	11 460	12 544
Резерв по обязательствам кредитного характера	21 277	18 221
Резерв по обязательствам некредитного характера	0	0
Резервы – оценочные обязательства	260	0
Итого прочих обязательств	60 907	62 691

14. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	117 704	121 304
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	39 084	35 024
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	78 620	86 280
Кредиты и депозиты в других банках	25 430	15 834
Корреспондентские счета в других банках	6 031	7 192
От вложений в ценные бумаги	5 679	5 682
Итого процентных доходов	154 844	150 012
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(505)	(2 377)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 814)	(3 660)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Срочные вклады физических лиц	(59 848)	(57 106)
Текущие/расчетные счета	(4 908)	(7 742)
Прочее	(162)	0
Итого процентных расходов	(71 237)	(70 885)
Чистые процентные доходы	83 607	79 127

15. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 349	9 268
Комиссия по выданным гарантиям	9 747	5 546
Прочее	10 464	9 430
Итого комиссионных доходов	29 560	24 244
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(806)	(1 016)
Прочее	(730)	(373)
Итого комиссионных расходов	(1 536)	(1 389)
Чистый комиссионный доход	28 024	22 855

16. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Затраты на персонал	(44 126)	(41 459)
Амортизация основных средств	(3 526)	(2 221)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 112)	(3 117)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 475)	(7 975)
Реклама и маркетинг	(615)	(354)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(1 413)	(1 368)
Расходы, связанные с выбытием имущества	(30 805)	0
Убытки от обесценения активов	0	(23 807)
Прочее	(9 979)	(10 835)
Итого операционных расходов	(103 051)	(91 136)

17. 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.

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 31.03.2020 г. она составляет – 50 542 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 160 880 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 160 880 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2019 г. риск-аппетит Группы составил 153 267 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутрибанковского аудита проводит комплексную проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и

капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК, и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка, и пересматривается не реже одного раза в год. Управление значимыми для Банка рисками регламентируется отдельными внутренними документами.

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

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

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

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

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

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

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

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

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

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

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, операционного) Группа ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Инструкцией Банка России N 199-И. При оценке ликвидности и концентрации Банк использует собственную методику расчета требований на капитал. Рыночный риск оценивается в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Такой подход оценки рисков является для банка приемлемым с учетом масштабов его деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с методикой, утвержденной в Банке, риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

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

- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков

(краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;

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

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

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

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

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

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

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) 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.

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

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

	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019	Изменение за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 520 494	(2 802)
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Подтвержденная прибыль отчетного года	0	2 802	(2 802)
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(74 478)	(77 436)	2 958
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 589)	(20 745)	156
Доли вышедших участников	(12)	(12)	0
Непокрытый убыток	(53 877)	(56 679)	2 802
Итого базовый капитал	1 443 214	1 443 058	156
Основной капитал	1 443 214	1 443 058	156
Источники дополнительного капитала	53 559	54 474	(915)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Субординированный кредит	42 000	48 000	(6 000)
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474	0
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	5 085	0	5 085
Общий капитал	1 496 773	1 497 532	(759)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 354 618	4 195 798	158 820
Активы 1 группы	3 810	2 706	1 104
Активы 2 группы	83 630	103 738	(20 108)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	4 267 178	4 089 354	177 824
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала	15,87%	15,98%	-0,11 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	15,87%	15,98%	-0,11 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	16,46%	16,59%	-0,13 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 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России, а также рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

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	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.12.2019
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,37%	2,40%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,65%	2,77%
По кредитам, выданным физическим лицам		1,58%	1,42%
Доля кредитов 3 стадии (корзины) обесценения в общем объеме кредитного портфеля		4,36%	4,41%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	5,58%	5,53%

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

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

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

	31.03.2020 (неаудированные данные)	%	31.12.2019	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 590 452	33,15%	1 585 647	34,43%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 807 368	37,67%	1 783 615	38,73%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	12 378	0,26%	12 383	0,27%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	166 294	3,47%	98 905	2,15%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	907 537	18,92%	906 624	19,69%
Ссуды с иным обеспечением	580	0,01%	882	0,02%
Необеспеченные ссуды*	312 949	6,52%	217 081	4,71%
Объем задолженности, всего	4 797 558	100%	4 605 137	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:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

	Три месяца, закончившихся 31.03.2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31.03.2019 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	23,24	23,51
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	21,13	20,03
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	20,66	19,21

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководителя Службы внутреннего контроля. Сотрудники кредитного отдела осуществляют анализ кредитов по срокам погашения в целях мониторинга и последующего контроля за просроченной задолженностью. В таблицах представлен анализ просроченной задолженности по количеству дней просрочки: Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, 31.03.2020г.

(неаудированные данные).

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	31	100	131	367
от 31 до 90 дн.	49	47	96	308
от 91 до 180 дн.	80	8 422	8 502	10 410
свыше 180 дн.	19 526	83 967	103 493	128 008
Итого:	19 686	92 536	112 222	139 093

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, 31.12.2019г.

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

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) составил на 31.03.2020 г. 224 543 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 245 894 тыс. рублей).

Валютный риск.

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

В соответствии с внутренними документами Группы риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы под возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

(неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31.03.2020 года	Три месяца, закончившихся 31.03.2019 года
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0414	0,0145
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0213	0,0082
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0101	0,0048

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 224 543 тыс. рублей.

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

В таблице ниже приведены данные о минимальной расчетной и фактической марже Группы.

Показатель	31.03.2020 (неаудированные данные)	31.03.2019 (неаудированные данные)
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3,42	2,55
Фактическая маржа, %	4,65	4,53

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.

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,04%, объем исправительных проводок – 0,00% от капитала Группы (в сравнительном периоде 0,05% и 0,00% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, составили 101,3 тыс. рублей (в сравнительном периоде отсутствовали).

Прочие финансовые потери, в том числе от реализации (выбытия) непрофильных активов в отчетном периоде составили 4 512,0 тыс. рублей (в сравнительном периоде отсутствовали).

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.

Уровень операционного риска по внутренней системе показателей оценен как низкий.

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 31.03.2020г. 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.

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 01.04.2020 года составил 115 973 тыс. рублей (103 795 тыс. рублей – на 01.01.2020г.).

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

Управление текущей платежной позицией в Группе осуществляет специальное подразделение – Казначейство.

Для управления ликвидностью Группа использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, проведение стресс-тестирования.

Банк выполнял все нормативы ликвидности на все отчетные и внутримесячные даты отчетного периода с большим запасом прочности. СВК осуществлялся контроль за выполнением нормативов ликвидности и поддержанием реальной ликвидности на ежедневной основе.

Уровень риска ликвидности в течение отчетного периода в системе оценки банковских рисков признавался низким.

В рамках управления риском ликвидности Банк выделял риск концентрации, основанный на расчете показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Показатели риска концентрации в отчетном периоде находились в пределах нормы.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на 01.04.2020 года 88 978 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. – 113 984 тыс. рублей).

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

Управление рисками осуществляется на основе утвержденного Правлением Банка Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации. Риски оценивались ежеквартально по принятой системе показателей. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществлялся мониторинг изменений законодательства РФ, сотрудникам был обеспечен доступ к актуальной нормативной базе. Группа уделяла большое внимание соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов. При совершении банковских операций использовались утвержденные типовые регламенты, подходы и документы. Нетиповые сделки проходили необходимые согласования. Велась работа по изучению мнений клиентов о работе Группы, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о Группе, размещаемой в средствах массовой информации. В Группе действует Кодекс корпоративной этики, устанавливающий нормы профессиональной деятельности работников Группы, направленные на

качество оказания услуг, повышение финансовой стабильности и эффективности работы Группы.

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

Стратегический риск

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

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

Риск легализации

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

Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,03. В течение отчетного периода фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

Регуляторный риск

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам 1 квартала 2020 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивается как повышенный.

Совокупный банковский риск

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

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка на 01.04.2020 г. составил 9 278 612 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 16,29% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска - низкий.

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

Информация об управлении капиталом

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

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

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

В целях контроля сохранения уровня достаточности капитала, Банк применял процедуры стресс - тестирования в установленном в Группе порядке.

18. 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 долевые 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.

Оценочная справедливая стоимость средств 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 марта 2020 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 марта 2020 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 марта 2020 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2020 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.

19. Операции со связанными сторонами

Группа проводит незначительные по объёмам операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина чистых инвестиций Банка в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 31 марта 2020 г. 33 366 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонам.

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Тыс. рублей Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки на 31 марта 2020г. (неаудированные данные)			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	6754	10738	17492
Резервы на возможные потери по ссудам	1294	834	2128
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	29	72	101
Средства клиентов	2623	221810	224433
Прочие обязательства	1	70	71
Выданные гарантии и поручительства	0	2896	2896
II Доходы и расходы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020г. (неаудированные данные)			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	103	257	360
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	103	257	360
Процентные расходы всего, в т.ч.:	26	3195	3221
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26	3195	3221

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 три месяца, закончившиеся 31 марта 2019г. (неаудированные данные)			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	115	232	347
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	115	232	347
Процентные расходы всего, в т.ч.:	29	6132	6161
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29	6132	6161

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

Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

Тыс. рублей

Виды выплат (неаудированные данные)	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020г. (6 человек)	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019г. (6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	3671	3362
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-

20. События после отчетной даты

После отчетной даты признаны дивиденды в пользу участников за 2019 год в размере 3 443 тыс. рублей.

Подписано от имени Правления Банка 28 мая 2020 года



Тюнин Д.А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер