

  
Сибсоцбанк



2020

МСФО

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ  
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
Годовая консолидированная финансовая отчетность группы с  
аудиторским заключением независимого аудитора  
по состоянию на 31 декабря 2020 года

## Содержание

Аудиторское заключение	
Годовой консолидированный отчет о финансовом положении	7
Годовой консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Годовой консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Годовой консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	11
2. Основы представления отчетности	12
3. Принципы учетной политики	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	17
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
6. Средства в других банках	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность	19
8. Прочие активы	22
9. Основные средства и нематериальные активы	23
10. Инвестиционное имущество	24
11. Долгосрочные активы для продажи	24
12. Средства Центрального банка РФ	25
13. Средства клиентов	25
14. Прочие обязательства	26
15. Чистые активы	26
16. Процентные доходы и расходы	27
17. Комиссионные доходы и расходы	28
18. Операционные расходы	28
19. Налог на прибыль	28
20. Сегментный анализ	30
21. Управление рисками	30
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	49
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
24. Операции со связанными сторонами	52
25. События после отчетной даты	53

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### Участникам «СИБСОЦБАНК» ООО

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819, 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д.61а) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### *Основание для выражения мнения*

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

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

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о

непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности***

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

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

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

отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение. Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Группой по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банка и его дочерней организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету банка, подразделение управления рисками банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления рисками, присущими деятельности Группы, в том числе значимыми для Группы рисками: кредитным, операционным, риском концентрации, риском ликвидности; совокупным банковским риском, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по рискам, присущим деятельности Группы, в том числе по значимым для Группы рискам: кредитному, операционному, риску концентрации, риску ликвидности, совокупному банковскому риску, а также собственным средствам (капиталу) банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениям управления рисками банка и службой внутреннего аудита банка по вопросам управления рисками, присущими деятельности Группы, в том числе значимыми для Группы рисками: кредитным, операционным, риском концентрации, риском

ликвидности, совокупным банковским риском, установлена внутренними документами ; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями.

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

14 апреля 2021 года

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



А.А. Иванов

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

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

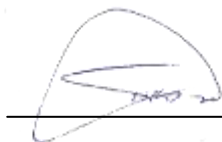
**Годовой консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2020	31.12.2019
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	477 203	395 638
Обязательные резервы на счетах в Банке России		46 424	41 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	441 135	290 726
Средства в других банках	6	2 269 612	2 414 628
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 139 512	4 353 519
Прочие активы	8	11 792	19 583
Основные средства и нематериальные активы	9	253 990	263 001
Инвестиционное имущество	10	15	22
Долгосрочные активы для продажи	11	94 770	170 236
<b>Итого активов</b>		<b>7 734 453</b>	<b>7 948 672</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Центрального банка РФ	12	16 155	35 837
Средства клиентов	13	6 173 836	6 390 137
Прочие обязательства	14	65 217	62 691
Чистое отложенное налоговое обязательство	19	1 027	482
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 256 235</b>	<b>6 489 147</b>
<b>Чистые активы</b>	15	<b>1 478 218</b>	<b>1 459 525</b>
<b>Итого обязательств и чистых активов</b>		<b>7 734 453</b>	<b>7 948 672</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка

14 апреля 2021 года



Тюнин Д. А.  
Председатель Правления




Загороднева И. А.  
Главный бухгалтер



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

**Годовой консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**


(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	16	596 347	615 939
Процентные расходы	16	(253 658)	(280 295)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>		<b>342 689</b>	<b>335 644</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов	6,7	(53 591)	(69 337)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>289 098</b>	<b>266 307</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 147)	11 666
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 170	5 776
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		133	35
Комиссионные доходы	17	132 230	123 061
Комиссионные расходы	17	(6 752)	(7 190)
Прочие операционные доходы		42 357	25 529
<b>Чистые доходы</b>		<b>460 089</b>	<b>425 184</b>
Операционные расходы	18	(409 528)	(389 280)
<b>Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения</b>		<b>50 561</b>	<b>35 904</b>
(Расходы) по налогу на прибыль	19	(28 437)	(16 169)
<b>Чистая прибыль</b>	15	<b>22 124</b>	<b>19 735</b>
<b>Всего совокупный доход</b>		<b>22 124</b>	<b>19 735</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка

14 апреля 2021 года





Тюнин Д. А.  
Председатель Правления

Загороднева И. А.  
Главный бухгалтер

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

**Годовой консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	2020	2019
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	600 639	619 617
Проценты уплаченные	(249 211)	(278 931)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 170	5 776
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(720)
Комиссии полученные	132 230	123 061
Комиссии уплаченные	(6 752)	(7 190)
Прочие операционные доходы	18 806	24 845
Уплаченные операционные расходы	(293 960)	(307 163)
Уплаченный налог на прибыль	(19 461)	(19 662)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	<b>187 469</b>	<b>159 633</b>
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(5 105)	(1 687)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(151 420)	(21 249)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	144 894	(1 100 973)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	155 103	141 349
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	5 550	(16 575)
Чистый (прирост)/снижение по средствам ЦБ РФ	(19 638)	(126 479)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(220 792)	886 762
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(8 542)	18 814
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>87 519</b>	<b>(60 405)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 567)	(3 868)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	6 911	12 148
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 656)</b>	<b>8 280</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	(12)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	12	11
Выплаченные дивиденды	(3 443)	(850)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(3 431)</b>	<b>(851)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>133</b>	<b>35</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>81 565</b>	<b>(52 941)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	395 638	448 579
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>477 203</b>	<b>395 638</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка

14 апреля 2021 года

Тюнин Д. А.  
Председатель Правления

Загороднева И. А.  
Главный бухгалтер

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

**Годовой консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

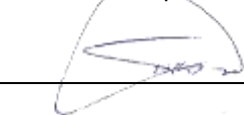
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка	Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств			
<b>Остатки на 01.01.2019</b>	<b>1517692</b>	<b>(11)</b>	<b>(83513)</b>	<b>6 474</b>	<b>1440642</b>	<b>-</b>	<b>1440642</b>
Совокупный доход за период	-	-	19735	-	19735	-	19735
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(850)	-	(850)	-	(850)
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	-	(12)	-	-	(12)	-	(12)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	-	11	(1)	-	10	-	10
<b>Остатки на 31.12.2019</b>	<b>1517692</b>	<b>(12)</b>	<b>(64629)</b>	<b>6 474</b>	<b>1459525</b>	<b>-</b>	<b>1459525</b>
<b>Остатки на 01.01.2020</b>	<b>1517692</b>	<b>(12)</b>	<b>(64629)</b>	<b>6 474</b>	<b>1459525</b>	<b>-</b>	<b>1459525</b>
Совокупный доход за период	-	-	22124	-	22124	-	22124
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(3443)	-	(3443)	-	(3443)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	-	12	-	-	12	-	12
<b>Остатки на 31.12.2020</b>	<b>1517692</b>	<b>0</b>	<b>(45948)</b>	<b>6 474</b>	<b>1478218</b>	<b>-</b>	<b>1478218</b>

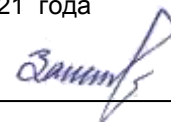
*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка

14 апреля 2021 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 год, заканчивающийся 31 декабря 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 629 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

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

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

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

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

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

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

По величине активов Банк занимает по состоянию на 01.01.2021 г. 199 место из 406 действующих кредитных организаций.

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

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

По итогам 2020 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 637 тыс. рублей

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2021 года составила 58 656 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 37 861 тыс. рублей, что не превышает 5% капитала Банка

Основными целями Группы на ближайшую перспективу являются:

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

## **2. Основы представления отчетности**

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

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

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

## **3. Принципы учетной политики**

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

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

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

**Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля**

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

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

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

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного

соглашения. Сумма резерва представляет собой величину ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

#### **Прочие обязательства кредитного характера**

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

#### **Основные средства**

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

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

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

### **Амортизация**

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

### **Аренда**

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

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

### **Налог на прибыль**

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

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

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

### **Налог на добавленную стоимость**

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

### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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



### **Переоценка иностранной валюты**

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 января 2021 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### **Взаимозачеты**

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

### **Учет результатов влияния инфляции**

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

### **Резервы под обесценение кредитного портфеля**

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

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

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки отражают величину кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут в результате дефолта по финансовому

инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты, если не произошло значительного увеличения кредитного риска. Если зафиксированы признаки значительного увеличения кредитного риска, резерв создается в размере ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут в течение всего срока жизни финансового актива.

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

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

#### **Отчисления в фонды социального назначения**

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

#### **Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности**

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

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

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

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Наличные средства	154 314	135 280
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	269 748	163 569
Корреспондентские счета в банках	53 141	96 789
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>477 203</b>	<b>395 638</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы открыто 25 счетов «НОСТРО»: в российских рублях – 10 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет, в белорусских рублях -1 счет, в японской иене -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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

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

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Облигации РФ	105 295	107 690
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	282 864	129 901
с рейтингом от ruA- до ruAAA	230 493	129 901
с рейтингом от ruBB- до BBB+	52 371	0
с рейтингом ниже ruB+	0	0
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	52 976	53 135
с рейтингом от ruA- до ruAAA	52 976	53 135
с рейтингом от ruBB- до BBB+	0	0
с рейтингом ниже ruB+	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>441 135</b>	<b>290 726</b>

Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

**6. Средства в других банках**

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Депозит в ЦБ РФ	1 700 000	1 900 000
Кредиты другим банкам	569 467	514 315
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	193	314
Резерв под обесценение средств в других	(48)	(1)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>2 269 612</b>	<b>2 414 628</b>

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода признавались рыночными. В 2020 году Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 31.12.2020 депозит в ЦБ РФ составил 1 700 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 550 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества.

Оборот по выдаче межбанковских кредитов составил за 2020 год 8 430 млн. руб. (в 2019 году - 6 170 млн. руб.). В 2020 году все выданные кредиты банкам приходились на ПАО СБЕРБАНК. Процентные ставки по размещенным средствам составляли от 3,75% до 6,1 % годовых, а средний срок размещения 1-3 дня (в 2019 году процентные ставки составляли от 6 % до 7,25 % годовых, а средний срок кредитования 1-3 дня). Оборот по размещениям в ЦБ РФ (депозиты) за 2020 год составил 83 064 млн. рублей (за 2019 год составил 36 418 млн. руб.).

Ниже в таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2020 и за 2019 год:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

	2020	2019
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>(1)</b>	<b>(0)</b>
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	(47)	(1)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного</b>	<b>(48)</b>	<b>(1)</b>

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

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	31.12.2020	31.12.2019
Текущие кредиты	4 271 261	4 437 994
Просроченные кредиты	111 682	108 947
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	54 827	58 196
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(298 258)	(251 618)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 139 512</b>	<b>4 353 519</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Текущие кредиты	1 161 884	1 240 923
Просроченные кредиты	25 771	17 830
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	14 036	14 652
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(49 206)	(37 468)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 152 485</b>	<b>1 235 937</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Текущие кредиты	3 109 377	3 197 071
Просроченные кредиты	85 911	91 117
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	40 791	43 544
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(249 052)	(214 150)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 987 027</b>	<b>3 117 582</b>

Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2020 года, так и по состоянию на 31.12.2019 года. По состоянию на 31.12.2020 года 5 546 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 1 787 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 759 тысяч рублей – к физическим лицам.

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

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Кредиты и дебиторская задолженность 1 стадии	3 971 199	4 288 856
Резервы под требования 1 стадии	(53 969)	(52 448)
Кредиты и дебиторская задолженность 2 стадии	115 749	113 101
Резервы под требования 2 стадии	(9 074)	(30 108)
Кредиты и дебиторская задолженность 3 стадии	350 822	203 180
Резервы под требования 3 стадии	(235 215)	(169 062)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 139 512</b>	<b>4 353 519</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2020 и 2019 годы:

	<b>За 2020 год</b>	<b>За 2019 год</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>(251 618)</b>	<b>(247 628)</b>
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(46 640)	(3 990)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного периода</b>	<b>(298 258)</b>	<b>(251 618)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц</b>		
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>(37 468)</b>	<b>(80 897)</b>
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(11 738)	43 429
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного периода</b>	<b>(49 206)</b>	<b>(37 468)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>		
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>(214 150)</b>	<b>(166 731)</b>
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(34 902)	(47 419)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного периода</b>	<b>(249 052)</b>	<b>(214 150)</b>

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

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под обесценение на начало периода соответствия с МСФО (IFRS) 9</b>	(52 448)	(30 108)	(169 062)	(251 618)
Восстановления/начисления резервов за период	(2 814)	21 034	(71 764)	(53 544)
Списание просроченной ссудной задолженности за счет резервов	0	0	5 611	5 611
Резервы по проданным активам	1 293	0	0	1 293
<b>Резерв под обесценение на конец периода соответствия с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(53 969)</b>	<b>(9 074)</b>	<b>(235 215)</b>	<b>(298 258)</b>

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	560 235	12,78	621 131	13,66
Торговля	244 780	5,58	268 162	5,90
Физические лица	1 187 655	27,10	1 258 753	27,68
Сельское хозяйство	1 857 514	42,38	1 635 288	35,96
Транспорт и связь	22 228	0,51	29 523	0,65
Строительство	407 033	9,29	549 456	12,08
Прочее	103 498	2,36	184 628	4,06
	<b>4 382 943</b>	<b>100,00</b>	<b>4 546 941</b>	<b>100,00</b>
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	54 827		58 196	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(298 258)		(251 618)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 139 512</b>		<b>4 353 519</b>	

По состоянию на 31.12.2020 года Группа имеет 2 группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой из них кредитов свыше 148 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данным группам заемщиков составляет 3167 млн. рублей (7,1% от кредитного портфеля).

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

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

## 8. Прочие активы

	31.12.2020	31.12.2019
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	18 813	21 950
Предоплата по налогам	1 078	6 466
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	8 875	10 293
Резерв под обесценение	(16 974)	(19 126)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 792</b>	<b>19 583</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов.

	За 2020 год	За 2019 год
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	(19 126)	(18 161)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	2 152	(965)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря отчетного периода</b>	<b>(16 974)</b>	<b>(19 126)</b>

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности**  
**за 2020 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

**9. Основные средства и нематериальные активы**

	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019</b>	<b>1 636</b>	<b>186 312</b>	<b>19 512</b>	<b>22 448</b>	<b>20 745</b>	<b>12 348</b>	<b>263 001</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на начало года	1 636	209 302	19 512	95 884	24 233	13 480	364 047
Поступления	2 546	0	0	2 940	7 714	0	13 200
Выбытия	(2 940)	0	0	(880)	(2)	0	(3 822)
Переоценка	0	(5 383)	0	0	0	0	(5 383)
<b>Остаток на 31 декабря 2020</b>	<b>1 242</b>	<b>203 919</b>	<b>19 512</b>	<b>97 944</b>	<b>31 945</b>	<b>13 480</b>	<b>368 042</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года	0	(22 990)	0	(73 436)	(3 488)	(1 132)	(101 046)
Амортизационные отчисления	0	(3 379)	0	(5 570)	(833)	(4 504)	(14 286)
Выбытия	0	0	0	880	2	0	882
Переоценка	0	398	0	0	0	0	398
Остаток на 31 декабря 2020	0	(25 971)	0	(78 126)	(4 319)	(5 636)	(114 052)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020</b>	<b>1 242</b>	<b>177 948</b>	<b>19 512</b>	<b>19 818</b>	<b>27 626</b>	<b>7 844</b>	<b>253 990</b>



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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Последняя переоценка офисных зданий и помещений производилась по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Оценка проводилась работниками Банка.

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

Нематериальные активы Группы представлены правами на использование программного обеспечения.

## 10. Инвестиционное имущество

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Инвестиционное имущество</b>	100	100
в том числе		
Недвижимость	100	100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(8)	(6)
Амортизация инвестиционного имущества	(77)	(72)
<b>Итого инвестиционное имущество</b>	<b>15</b>	<b>22</b>

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

## 11. Долгосрочные активы для продажи

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>		
в том числе		
Недвижимость	94 770	196 623
Земля	22 037	24 857
Прочие	72 733	135 544
Прочие	0	36 222
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	(26 387)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>94 770</b>	<b>170 236</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2020 представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также переведенным из состава инвестиционного имущества, которое Группа не планирует использовать в основной деятельности.

Группой разработан План продажи имущества.

В течение отчетного периода осуществлена реализация долгосрочных активов для продажи балансовой стоимостью 38 022 тыс. рублей, резервов по ним восстановлено в размере 26 387 тыс. рублей. Отрицательная переоценка (31.12.2020г.) составила 63 831 тыс. рублей.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)***12. Средства Центрального банка РФ**

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Кредиты Центрального банка РФ	16 137	35 769
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	18	68
<b>Итого средств Центрального банка РФ</b>	<b>16 155</b>	<b>35 837</b>

По состоянию на 31.12.2020 года кредит, полученный от Банка России по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства - 16,1 млн. руб. (ставки 2,25-4% годовых, срок до 3-х лет) (по состоянию на 31.12.2019 - кредит, полученный от Банка России – 35,8 млн. руб., ставка 6% годовых, срок до 3-х лет). С начала года снижение составило – 19 682 тыс. рублей (55%), что связано с постепенным окончанием участия в программе (25.03.2022).

**13. Средства клиентов**

Наименование	<b>31.12.2020</b>		<b>31.12.2019</b>	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 721 841	27,9	1 597 253	25,0
Срочные депозиты юридических лиц	375 077	6,1	744 756	11,6
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	465 843	7,5	330 710	5,2
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 611 075	58,5	3 717 418	58,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6 173 836</b>	<b>100,0</b>	<b>6 390 137</b>	<b>100,0</b>

Условия и ставки привлечения средств клиентов признавались рыночными.

На 31 декабря 2020 года Группа имела двух клиентов с остатком свыше 148,0 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Общая сумма данных остатков составляет 377 784 тыс. рублей или 6,1% от объема средства клиентов.

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.

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен ниже:

Виды экономической деятельности клиентов	<b>31.12.2020</b>		<b>31.12.2019</b>	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Государственные организации	376 497	6,1	482 336	7,5
Промышленность	215 686	3,5	107 456	1,7
Страхование	6 027	0,1	4 946	0,1
Финансовое посредничество	353 777	5,7	335 681	5,3
Строительство	402 090	6,5	643 152	10,1
Транспорт и связь	71 282	1,2	101 445	1,6
Сельское хозяйство	274 730	4,4	152 016	2,4
Торговля	223 931	3,6	312 803	4,9
Прочее	172 898	2,8	202 174	3,2

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

Физические лица	4 076 918	66,0	4 048 128	63,3
<b>Всего</b>	<b>6 173 836</b>	<b>100,0</b>	<b>6 390 137</b>	<b>100,0</b>

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

**14. Прочие обязательства**

	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность		22 797	19 556
Обязательства по налогам		11 554	12 370
Обязательства по аренде		8 169	12 544
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	22 437	18 221
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		260	0
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>65 217</b>	<b>62 691</b>

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

**15. Чистые активы**

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

	31.12.2020	31.12.2019
Уставный капитал	1 517 692	1 517 680
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(68 072)	(84 364)
Прибыль текущего года	22 124	19 735
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474
<b>Итого чистых активов</b>	<b>1 478 218</b>	<b>1 459 525</b>

На 31.12.2020г. у Банка отсутствуют собственные доли, выкупленные у собственников. На 31.12.2019 года общая справедливая стоимость долей, выкупленных у вышедших участников, составила 12 тыс. рублей.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2020г. и на 31 декабря 2019 г. и прибыли за 2019-2020гг. согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

	31.12.2020	2020	31.12.2019	2019
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
<b>Российские стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>1 499 153</b>	<b>31 576</b>	<b>1 471 203</b>	<b>2 591</b>
Резерв под обесценение активов	(20 137)	(9 385)	(10 752)	16 933
Переоценка основных средств	(588)	18	(605)	(95)
Списание прочих активов	(964)	366	(1 330)	435
Расходы по отложенному налогу на прибыль	754	(451)	1 205	67
Прочие	0	0	(196)	(196)
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>1 478 218</b>	<b>22 124</b>	<b>1 459 525</b>	<b>19 735</b>

**16. Процентные доходы и расходы**

	2020	2019
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	477 819	499 419
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	148 424	151 399
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	329 395	348 020
Средства в других банках	62 982	52 685
Корреспондентские счета в других банках	29 096	40 634
От вложений в ценные бумаги	26 450	23 201
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>596 347</b>	<b>615 939</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков	(1 157)	(6 557)
Срочные депозиты юридических лиц	(15 593)	(12 969)
Срочные вклады физических лиц	(220 138)	(233 572)
Текущие/расчетные счета	(16 159)	(26 687)
Прочее	(611)	(510)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(253 658)</b>	<b>(280 295)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>342 689</b>	<b>335 644</b>

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	37 776	41 938
Комиссия по выданным гарантиям	44 877	26 926
Прочее	49 577	54 197
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>132 230</b>	<b>123 061</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	4 122	3 873
Прочее	2 630	3 317
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 752)</b>	<b>(7 190)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>125 478</b>	<b>115 871</b>

## 18. Операционные расходы

	2020	2019
Затраты на персонал	(197 264)	(192 302)
Амортизация основных средств	9,10 (14 291)	(10 654)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(13 800)	(15 515)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(33 490)	(35 823)
Реклама и маркетинг	(2 527)	(2 471)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(5 509)	(5 933)
Расходы, связанные с выбытием имущества	(30 805)	(2)
Убытки от обесценения активов	(69 330)	(78 671)
Прочее	(42 512)	(47 909)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(409 528)</b>	<b>(389 280)</b>

## 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	(27 986)	(16 236)
Изменения отложенного налогообложения	(451)	67
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>(28 437)</b>	<b>(16 169)</b>

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	2020	2019
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>50 561</b>	<b>35 904</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(10 112)	(7 181)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(18 325)	(8 988)
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>(28 437)</b>	<b>(16 169)</b>

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

Отложенные налоговые активы признаются с учетом ожидаемой в будущем прибыли.

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Основные средства	2 031	4 726
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2 031</b>	<b>4 726</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	10	103
Основные средства (амортизация)	65	429
Прочие активы	35	194
Резерв под обесценение кредитного портфеля	894	3 518
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 004</b>	<b>4 244</b>
<b>Итого чистый налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистое налоговое обязательство</b>	<b>1 027</b>	<b>482</b>

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 2 031 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 65 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 35 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 894 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности – 10 тыс. рублей (данные дочерней организации). В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 1 027 тыс. рублей (1 781 тыс. рублей – данные бухгалтерского учета по российским стандартам, - 754 тыс. рублей – результат применения корректировок).

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	103	(836)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 518	1 718
Основные средства	(4 726)	(2 031)
Прочие активы	194	353
Амортизация основных средств	429	342
<b>На нераспределенную прибыль</b>	<b>(482)</b>	<b>(454)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	(94)	939
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 624)	1 800
Прочие активы	(159)	(159)
Амортизация основных средств	(364)	87
Основные средства	2 696	(2 695)
<b>На прибыль отчетного периода</b>	<b>(545)</b>	<b>(28)</b>

## 20. Сегментный анализ

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

## 21. Управление рисками

### **Информация о видах значимых рисков, которым подвержена Группа, и об источниках их возникновения**

В отчетном периоде в деятельности Группы выделялись следующие банковские риски: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации (в составе кредитного риска и риска ликвидности), остаточный риск (в составе кредитного), операционный риск, рыночный риск (валютный, процентный, фондовый, товарный), правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, риск легализации, стратегический риск.

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

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

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит Группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.12.2020 г. она составляет – 39 474 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 171 948 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 171 948 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 участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы: утверждает стратегию развития Банка на перспективу, Стратегию управления банковскими рисками и капиталом, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Группе, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядки управления наиболее значимыми для Группы рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

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

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

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

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

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Группы является совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в том числе приведение в соответствие системы управления операционным риском требованиям Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 № 716-П.

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

Регламентация операций. В Группе действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных риску. Принятие положительного решения о проведении банковской операции без

соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур не допустимо.

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

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

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

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

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

ВПОДК реализованы на индивидуальной основе и на уровне банковской группы. ВПОДК группы охватывают риски участников, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Риски участника группы не влияли на уровень риска банковской группы. В 2020 году доля участника банковской группы (ООО «Краевая лизинговая компания») не признавалась существенной.

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

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

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

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

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

### **Политика в области снижения рисков**

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

- по кредитному риску - диверсификация активов, лимиты на операции, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;
- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе лимиты на операции;
- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимиты на операции;
- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- по риску концентрации - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; проведение анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; снижение лимитов по риску концентрации; использование дополнительного обеспечения; выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Группы об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;
- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Группы к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;
- по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по регуляторному риску - информирование работников Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Система лимитов и ограничений устанавливает предельно допустимые уровни рисков, лимиты по подразделениям, лимиты на объемы операций и позволяет обеспечить приемлемый уровень риска и капитала. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляется на постоянной основе, факты нарушений лимитов незамедлительно доводятся до должностных лиц и коллегиальных органов. Общий порядок установления и пересмотра лимитов и ограничений регламентируется Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, и пересматривается не реже одного раза в год.

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Группе является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной в Группе. Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)***Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы**

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

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>Изменение за период</b>
Источники базового капитала	1 549 201	1 520 494	28 707
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Подтвержденная прибыль отчетного периода	31 509	2 802	28 707
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(84 946)	(77 436)	(7 510)
Остаточная стоимость нематериальных активов	(27 626)	(20 745)	(6 881)
Доли вышедших участников	0	(12)	12
Непокрытый убыток	(57 320)	(56 679)	(641)
Итого базовый капитал	1 464 255	1 443 058	21 197
Основной капитал	1 464 255	1 443 058	21 197
Источники дополнительного капитала	30 474	54 474	(24 000)
Субординированный кредит	24 000	48 000	(24 000)
Фонд переоценки основных средств	6 474	6 474	0
Общий капитал	1 494 729	1 497 532	(2 803)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 113 872	4 195 798	(81 926)
Активы 1 группы	3 086	2 706	380
Активы 2 группы	114 493	103 738	10 755
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	3 996 293	4 089 354	(93 061)
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	16,77%	15,98%	0,79 п.п.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	16,77%	15,98%	0,79 п.п.
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	17,12%	16,59%	0,53 п.п.

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

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года норматив достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России, рекомендованный Базельским соглашением.

**Кредитный риск.**

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

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

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

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

Показатели кредитного риска	Критическое значение	31.12.2020	31.12.2019
<b>Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля</b>	<b>7%</b>	<b>2,55%</b>	<b>2,40%</b>
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,69%	2,77%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,17%	1,42%
<b>Доля кредитов 3 стадии (корзины) обесценения в общем объеме кредитного портфеля</b>		<b>7,91%</b>	<b>4,41%</b>
<b>Показатель совокупного риска* кредитного портфеля</b>	<b>12%</b>	<b>6,80%</b>	<b>5,53%</b>

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

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

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

	31.12.2020	%	31.12.2019	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 255 316	28,29%	1 585 647	34,43%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 736 770	39,14%	1 783 615	38,73%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	10 606	0,24%	12 383	0,27%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	180 333	4,06%	98 905	2,15%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	952 756	21,47%	906 624	19,69%
Ссуды с иным обеспечением	131	0,00%	882	0,02%
Необеспеченные ссуды	301 858	6,80%	217 081	4,71%
<b>Объем задолженности, всего</b>	<b>4 437 770</b>	<b>100%</b>	<b>4 605 137</b>	<b>100%</b>

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

	2020	2019
<b>Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %</b>	23,24	23,51
<b>Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %</b>	21,57	20,75
<b>Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %</b>	20,10	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, 2020г.

<b>Просроченная задолженность</b>	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	6	0	6	124
от 31 до 90 дн.	205	0	205	607
от 91 до 180 дн.	246	0	246	713
свыше 180 дн.	25 314	85 911	111 225	134 049
<b>Итого:</b>	<b>25 771</b>	<b>85 911</b>	<b>111 682</b>	<b>135 493</b>

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

<b>Просроченная задолженность</b>	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
<b>Итого:</b>	<b>17 830</b>	<b>91 117</b>	<b>108 947</b>	<b>128 554</b>

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

#### **Рыночный риск.**

В составе рыночного риска в отчетном периоде выделялись валютный, процентный, фондовый, товарный.

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

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

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

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка (аналогично регулятивным подходам) составил на 31.12.2020 г. 418 161 тыс. рублей (на 31.12.2019г. – 245 894 тыс. рублей). Увеличение размера рыночного риска в отчетном периоде связано с ростом портфеля ценных бумаг.

#### **Валютный риск.**

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

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

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



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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	2020	2019
<b>Максимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,0602	0,0332
<b>Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного периода, %</b>	0,0280	0,0110
<b>Минимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,0055	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

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

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 418 161 тыс. рублей.

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Средневзвешенная процентная ставка по активам, %</b>	7,45	9,52
<b>Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %</b>	3,05	4,7
<b>Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %</b>	2,47	2,55
<b>Фактическая маржа, %</b>	4,40	4,53

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

#### **Фондовый риск**

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

#### **Товарный риск**

Товарный риск - это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. В отчетном периоде активы, подверженные товарному риску, отсутствовали.

**Риск ликвидности.**

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

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

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

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	395 638	0	0	0	0	395 638
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	41 319	41 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 726	0	0	0	0	290 726
Средства в других банках	2 414 628	0	0	0	0	2 414 628
Кредиты и дебиторская задолженность	31 026	157 591	394 196	3 770 706	0	4 353 519
Прочие активы				19 583	0	19 583
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	263 001	263 001
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	22	22
Долгосрочные активы для продажи	0	0	170 236	0	0	170 236
<b>Итого активов</b>	<b>3 132 018</b>	<b>157 591</b>	<b>564 432</b>	<b>3 790 289</b>	<b>304 342</b>	<b>7 948 672</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального банка РФ	68	3 101	32 668	0	0	35 837
Средства клиентов	2 507 458	923 600	1 157 037	1 802 042	0	6 390 137
Прочие обязательства	62 691	0	0	0	0	62 691
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	482	482
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 570 217</b>	<b>926 701</b>	<b>1 189 705</b>	<b>1 802 042</b>	<b>482</b>	<b>6 489 147</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>561 801</b>	<b>(769 110)</b>	<b>(625 273)</b>	<b>1 988 247</b>	<b>303 860</b>	<b>1 459 525</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>561 801</b>	<b>(207 309)</b>	<b>(832 582)</b>	<b>1 155 665</b>	<b>1 459 525</b>	

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

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

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2020 года 1 478 218 тыс. руб. и 31.12.2019 года 1 459 525 тыс. руб.

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

#### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск - риск возникновения у 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.

В течение отчетного периода по результатам оценки уровня правового и риска потери деловой репутации превышение сигнальных значений (критических величин) показателей не установлено, по экспертному заключению правового управления правовой риск и риск потери деловой репутации признавались приемлемыми, в системе оценки банковских рисков уровень рисков признавался низким.

#### **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.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала Группы (Н1.1, Н1.2, Н1.0) на 31.12.2020г. составил 825 100 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 440 056 тыс. рублей.

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

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

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

#### **Риск концентрации**

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

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

Количественная оценка каждой из форм риска концентрации производилась, и включалась в совокупный объем риска концентрации (для последующего расчета требований на капитал) в случае выявления подверженности Группы указанной форме (80% критической величины показателей). Расчет совокупного объема риска концентрации для дальнейшего включения этой величины в расчет требований на капитал осуществлялся по собственной методике Группы. Размер риска концентрации, учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 31.12.2020 года составил 103 425 тыс. рублей.

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

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

В целях снижения риска концентрации Группа: проводит анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; применяет систему лимитов и ограничений;

использует дополнительное обеспечение, выделяет дополнительный капитал для покрытия риска.

### **Стратегический риск**

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

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

### **Риск легализации**

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

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

### **Регуляторный риск**

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам 1 квартала 2020 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивался как повышенный, по итогам 2, 3 и 4 кварталов 2020 года признавался приемлемым.

### **Совокупный банковский риск**

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 г. №199-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 сентября 2018 г. N 652-П, а также риска ликвидности и риска концентрации, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике на отчетную дату составил 8 977 675 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 17,04% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).



Уровень совокупного банковского риска в 1 - 3 квартале 2020 признавался низким, по состоянию на отчетную дату признан повышенным.

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

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

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

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

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

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

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

#### **Информация об управлении капиталом**

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

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

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

Плановый (целевой) уровень капитала и плановая структура капитала в отчетном периоде соблюдались. Установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) соблюдались.

В течение 2020 года размер фактического капитала всегда превышал значение капитала, необходимого Группе. Величина избытка капитала составляла резерв на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка. Уровень капитала в отчетном периоде признавался достаточным.

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

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

#### **Географический риск.**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам. Региональный характер деятельности Группы накладывает ряд особенностей. В частности, все активы и

обязательства Группы сосредоточены на территории Российской Федерации, большая часть - на территории Алтайского края.

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

### **Судебные разбирательства.**

По состоянию на 31.12.2020 г. и на 31.12.2019 г. условные обязательства некредитного характера Группы отсутствуют.

### **Обязательства кредитного характера.**

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

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

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Неиспользованные кредитные линии	401 143	456 031
Гарантии выданные	2 323 671	2 571 164
Обязательства обратного выкупа	338 550	214 211
Лимиты по выдаче банковских гарантий	444 173	539 578
Резерв по условным обязательствам	14 (22 437)	(18 221)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 485 100</b>	<b>3 762 763</b>

Руководство оценило вероятность убытков по условным обязательствам и пришло к выводу, что на 31 декабря 2020 года необходимая сумма резерва должна составлять 22 437 тыс. рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 14). Общая сумма задолженности по условным обязательствам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть возможных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков гораздо меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа может выдавать новые транши только при наличии свободных ресурсов. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ****Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

		2020	2019
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>		<b>(18 221)</b>	<b>(21 956)</b>
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		(4 216)	3 735
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного периода</b>	14	<b>(22 437)</b>	<b>(18 221)</b>

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, определена на основе биржевых котировок.

Группа определяет справедливую стоимость всех других финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

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

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

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	477 203	0	0	477 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 135	0	0	441 135
Средства в других банках	0	2 269 612	0	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 139 512	4 139 512
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	253 990	253 990
Инвестиционное имущество	0	0	15	15
Долгосрочные активы для продажи	0	0	94 770	94 770
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>918 338</b>	<b>2 269 612</b>	<b>4 488 287</b>	<b>7 676 237</b>

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального банка РФ	0	16 155	0	16 155
Средства клиентов	0	0	6 173 836	6 173 836
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>16 155</b>	<b>6 173 836</b>	<b>6 189 991</b>

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019:**

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	395 638	0	0	395 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 726	0	0	290 726
Средства в других банках	0	2 414 628	0	2 414 628
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 353 519	4 353 519
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	263 001	263 001
Инвестиционное имущество	0	0	22	22
Долгосрочные активы для продажи	0	0	170 236	170 236
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>686 364</b>	<b>2 414 628</b>	<b>4 786 778</b>	<b>7 887 770</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального банка РФ	0	35 837	0	35 837
Средства клиентов	0	0	6 390 137	6 390 137
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>35 837</b>	<b>6 390 137</b>	<b>6 425 974</b>

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

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

## 24. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки, статьи доходов и расходов, а также другие операции 2020 и 2019 годы по операциям со связанными сторонами:

### Информация об операциях, произведенных со связанными сторонам.

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I Операции и сделки на 31 декабря 2020г</b>			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	4733	12800	17533
Резервы на возможные потери по ссудам	1051	376	1427
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	21	86	107
Средства клиентов	1385	360082	361467
Прочие обязательства	2	59	61
Выданные гарантии и поручительства	0	5246	5246
<b>II Доходы и расходы за 2020г.</b>			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	366	1088	1454
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	366	1088	1454
Процентные расходы всего, в т.ч.:	120	18901	19021
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	120	18901	19021
дивиденды	0	3443	3443

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I Операции и сделки на 31 декабря 2019г.</b>			
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

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

**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов	1704	222037	223741
Прочие обязательства	2	55	57
Выданные гарантии и поручительства	0	2896	2896
<b>II Доходы и расходы за 2019г.</b>			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	436	854	1290
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	436	854	1290
Процентные расходы всего, в т.ч.:	133	20959	21092
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	132	20960	21092
дивиденды	0	850	850

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

Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

Тыс. рублей

Виды выплат	2020г. (6 человек)	2019г. (6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	15 673	15 573
Прочие долгосрочные вознаграждения	44	102


## 25. События после отчетной даты

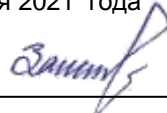
Событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию, не произошло.

Подписано от имени Правления Банка



14 апреля 2021 года

  
Тюнин Д. А.  
Председатель Правления

  
Загороднева И. А.  
Главный бухгалтер