



Ф Сибсоцбанк
МСФО 2017

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**Консолидированная финансовая отчетность группы с аудиторским
заключением независимого аудитора
по состоянию на 31 декабря 2017 года**

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Содержание

Аудиторское заключение	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к Консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая и политическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
7. Средства в других банках	21
8. Кредиты и дебиторская задолженность	22
9. Лизинговые операции	25
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
11. Прочие активы	27
12. Основные средства и нематериальные активы	28
13. Инвестиционное имущество	29
14. Долгосрочные активы для продажи	29
15. Средства Центрального банка РФ и других банков	30
16. Средства клиентов	30
17. Прочие обязательства	31
18. Чистые активы	32
19. Процентные доходы и расходы	33
20. Комиссионные доходы и расходы	33
21. Операционные расходы	34
21.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	34
22. Налог на прибыль	34
23. Сегментный анализ	36
24. Управление рисками	36
25. Политика в области оплаты труда	64
26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	66
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
28. Операции со связанными сторонами	69
29. События после отчетной даты	71

№Б-25 от 12 апреля 2018 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Участникам "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО
БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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, далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2017 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 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 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 аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета 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:

- 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом Группы, 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

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- b) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы

- Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856

12 апреля 2018 года

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2017 года

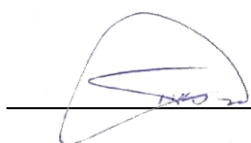
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2017	31.12.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	459 675	558 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России		36 069	31 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 009	0
Средства в других банках	7	1 912 961	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 051 828	3 885 002
Лизинговые требования	9	78 129	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	99 563	69 148
Прочие активы	11	15 960	10 947
Основные средства и нематериальные активы	12	262 409	273 270
Инвестиционное имущество	13	3 332	0
Долгосрочные активы для продажи	14	322 242	103 359
Итого активов		7 243 177	6 120 352
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ	15	203 282	50 017
Средства других банков	15	0	17 487
Средства клиентов	16	5 518 035	4 559 080
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	17	67 133	37 064
Чистое отложенное налоговое обязательство	22	630	2 142
Итого обязательств		5 789 080	4 665 790
Чистые активы	18	1 454 097	1 454 562
Итого обязательств и чистых активов		7 243 177	6 120 352


Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

12 апреля 2018 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

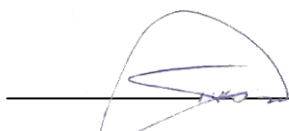
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	19	570 394	499 108
Процентные расходы	19	(308 527)	(280 734)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		261 867	218 374
Резерв под обесценение кредитов	7,8,9	(38 470)	(36 461)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		223 397	181 913
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21.1	6 798	5 442
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 038	4 905
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(844)	512
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	20	101 490	101 107
Комиссионные расходы	20	(6 401)	(5 863)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	3 972	378
Прочие операционные доходы		6 460	53 752
Чистые доходы		339 911	342 146
Операционные расходы	21	(327 672)	(315 334)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		12 239	26 812
(Расходы) по налогу на прибыль	22	(11 934)	(1 076)
Чистая прибыль	18	305	25 736
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		305	25 736

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

12 апреля 2018 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	571 656	488 363
Проценты уплаченные	(284 887)	(271 873)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 038	4 905
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	6 798	5 442
Комиссии полученные	101 490	101 107
Комиссии уплаченные	(6 401)	(5 863)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	19 969	52 987
Уплаченные операционные расходы	(280 684)	(306 560)
Уплаченный налог на прибыль	(11 955)	(8 694)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	121 025	59 814
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(4 510)	(9 727)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 009)	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(849 549)	(711 632)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(444 825)	(644 855)
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	46 124	20 313
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(15 645)	16 977
Чистый (прирост)/снижение по средствам ЦБ РФ	152 930	50 000
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	918 163	894 881
Чистый (прирост)/ снижение по выпущенным векселям	0	(11 501)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	8 393	(9 195)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(68 903)	(344 925)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(36 403)	(9 464)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 264)	(9 152)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	19 134	169 331
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(28 533)	150 715
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	(519)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	519	0
Выплаченные дивиденды	(1 289)	(245)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(770)	(764)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(844)	512
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(99 050)	(194 462)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	558 725	753 187
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	459 675	558 725

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

12 апреля 2018 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер



«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка	Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств			
Остатки на 01.01.2016	1517692	0	(89 952)	7 262	1435 002	-	1435 002
Совокупный доход за 2016 год	-	-	25 736	-	25 736	-	25 736
Изменение средств участников за 2016 год	-	(519)	-	-	(519)	-	(519)
Дивиденды, выплаченные в 2016 году	-	-	(245)	-	(245)	-	(245)
Реализованный фонд переоценки имущества в 2016 году	-	-	22	(22)	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли в 2016 году	-	-	(5412)	-	(5412)	-	(5412)
Остатки на 31.12.2016	1517692	(519)	(69851)	7 240	1454562	-	1454562
Остатки на 01.01.2017	1517692	(519)	(69851)	7 240	1454562	-	1454562
Совокупный доход за 2017 год	-	-	305	-	305	-	305
Изменение средств участников за 2017 год	-	519	-	-	519	-	519
Дивиденды, выплаченные в 2017 году	-	-	(1289)	-	(1289)	-	(1289)
Реализованный фонд переоценки имущества в 2017 году	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли в 2017 году	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 31.12.2017	1517692	0	(70835)	7 240	1454097	-	1454097

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

12 апреля 2018 года

Тюнин Д. А.

Председатель Правления

Загороднева И. А.

Главный бухгалтер



1. Основная деятельность Группы

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ и его дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания» (далее – ООО «КЛК» (именуемых в дальнейшем «Группа»), подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, 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. На 1 января 2018 года на этом рынке оказывают услуги 3 самостоятельных коммерческих банка, 4 филиала банков, в том числе 4 зарегистрированных в других регионах и 682 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. В январе 2017 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ «Тальменка-банк», в марте 2017 года закрылся Барнаульский филиал ПАО АКБ «АК БАРС» (г. Казань), в апреле - филиал ПАО НБ «ТРАСТ» (г. Москва).

Основным собственником Банка является Алтайский край в лице Краевого государственного бюджетного учреждения «Фонд имущества Алтайского края» (владеет 99,9% капитала).

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

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

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

Банк является участником Ассоциации российских банков, 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»).

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

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

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

В 2017 году Общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, за счет средств Краевого Лизингового Фонда.

Лизинговую деятельность компания не осуществляла. Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01/01/2018 года составила 36 539 тыс.руб., что составляет 0,39% валюты баланса банка. Доходы компании за 2017 год составили – 20 845 тыс. рублей, расходы – 20 507 тыс. рублей, прибыль – 338 тыс. рублей.

2. Экономическая и политическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре предыдущего года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53, долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом

нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2017 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. Темп роста средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, составил 111,1% (по самостоятельным банкам 98,3%), в том числе по вкладам населения темп роста составил 85,4% (по самостоятельным банкам 61,2%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующим в регионе, за 2017 год составил 102,9% (по самостоятельным банкам 95,5%).

3. 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.

Данные за все представленные в отчетности периоды приведены в сопоставимый вид с отчетным годом.

4. 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 Группой 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. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию Группой, переклассификации не подлежат.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, учитываются по стоимости приобретения (которая включает

затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается либо на основе рыночных котировок данных финансовых активов, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности их реализации в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по ним заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ними. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. 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 совокупной прибыли как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

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

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

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки “резерв под обесценение кредитного портфеля” в отчете о совокупной прибыли.

Факторинговые 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.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Группы классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа выдает ипотечные кредиты физическим лицам, которые впоследствии продаются на основании заключенного соглашения. Ввиду того, что первоначально данные кредиты выдаются с целью перепродажи, Группа их классифицирует в данную категорию.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке “доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи”.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке “Доходы по дивидендам” в отчете о совокупной прибыли.

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 совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Основные средства Группы 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 совокупной прибыли в момент их возникновения.

Амортизация

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

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Финансовый лизинг

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей (“чистые инвестиции в лизинг”) отражается по строке “лизинговые требования”. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата подписания акта приема-передачи лизингового имущества, если иное не предусмотрено договором лизинга. В отдельных случаях, в соответствии с договором лизинга, началом срока является дата оплаты Группой предмета лизинга.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается по строке “процентные доходы” в отчете о совокупной прибыли.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Приобретение права требования по договорам лизинга

Приобретенные права требования по договорам лизинга у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются как дебиторская задолженность, и отражаются в составе строки "лизинговые требования" по соответствующим принципам учета.

Справедливая стоимость таких активов определяется на основании рыночных цен или модели дисконтирования денежных потоков. Если определить рыночную цену невозможно, а модель дисконтированных денежных потоков не может быть применена, для оценки используется стоимость аналогичных активов.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Группа выпускает собственные векселя, как для привлечения депозитных ресурсов, так и с целью их использования клиентами в качестве средства для расчетов. Векселя, выпущенные Группой, первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

Налог на добавленную стоимость

Уплата Группой НДС в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится: дочерней организацией в соответствии с общим порядком, установленным

НК РФ и Головной организацией с учетом особенностей установленных для банка п.5 ст. 170 НК РФ.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубль 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 в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. При создании резервов по МСФО Группа принимала к расчету следующие ставки: 1 категория качества – 0%, 2 категория качества – 1-20%, 3 категория качества – 21-50%, 4 категория качества – 51-99%, 5 категория качества – 100%.

Отчисления в фонды социального назначения

Группа 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.

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

Финансовый инструмент признается долевым, если он не содержит контрактных обязательств по передаче денежных или других финансовых активов другой компании, или обмену финансовыми активами или обязательствами на условиях, потенциально не выгодных для эмитента.

Если финансовый инструмент выпускается с условием его будущего погашения эмитентом, у владельца финансового инструмента имеется право предъявить его эмитенту для погашения или выкупа в обмен на деньги или иной финансовый актив, а у эмитента нет безусловного права избежать исполнения обязательств по договору, поставки денег или иных финансовых активов, то такой финансовый инструмент признается финансовым обязательством.

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

В текущем году 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 году.

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретаций не оказало существенного влияния на финансовое положение и/или финансовые результаты Группы.

Группа не применяла досрочно Стандарты и Интерпретации, которые на дату утверждения финансовой отчетности выпущены, но ещё не вступили в силу. Влияние данных стандартов, в том числе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», на отчетные данные Группы незначительное и на момент составления отчетности достоверно не определено.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

31.12.2017 31.12.2016

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Наличные средства	129 742	151 619
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	211 346	179 525
Корреспондентские счета в банках	118 587	227 581
Итого денежных средств и их эквивалентов	459 675	558 725

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы открыто 20 счетов «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 6 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было открыто 23 счета «НОСТРО»: в рублях – 8 счетов, в долларах – 7 счетов, в евро – 5 счетов и в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет и в белорусских рублях -1 счет.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Облигации РФ	0	0
Корпоративные облигации	1 009	0
В т.ч. с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
с рейтингом от BB- до BB+	1 009	0
с рейтингом от B- до B+	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0

Эмитент имеет кредитные рейтинги от S&P – (BB+), Moody S – (Ba1).

Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

7. Средства в других банках

	31.12.2017	31.12.2016
Депозит в ЦБ РФ	1 100 000	0
Кредиты другим банкам	842 367	1 067 678
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	1 978	2 124
Резерв под обесценение средств в других	(31 384)	(6 046)
Итого кредитов банкам	1 912 961	1 063 756

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В 2017 году Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 31.12.2017 депозит в ЦБ РФ составил 1100 000 тыс. руб., предоставленные кредиты банкам составили 800 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества, просроченная задолженность по кредиту, предоставленному АО «Зернобанк» составила 30 848 тыс. рублей, просроченные проценты – 536 тыс. рублей, эта задолженность была классифицирована в 5 категорию качества.

Оборот по выдаче межбанковских кредитов составил за 2017 год 12 710 млн. руб. (в 2016 году - 8 750 млн. руб.). В 2017 году 100% выданных кредитов банкам приходилось на ПАО СБЕРБАНК. Процентные ставки по размещенным средствам составляли от 6,75% до 9 % годовых, а средний срок размещения 5 дней (в 2016 году процентные ставки составляли от 8 % до 9 % годовых, а средний срок кредитования 6 дней).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	6 046	6046
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	25 338	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	31 384	6 046

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2017	31.12.2016
Текущие кредиты	4 099 675	3 944 859
Просроченные кредиты	116 221	162 170
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	60 217	64 157
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(224 285)	(286 184)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 051 828	3 885 002
Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.12.2017	31.12.2016
Текущие кредиты	877 570	843 451
Просроченные кредиты	28 389	21 178
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	14 493	16 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(61 049)	(55 717)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	859 403	825 433
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	31.12.2017	31.12.2016
Текущие кредиты	2 647 407	2 420 859
Просроченные кредиты	78 121	134 535
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	35 218	38 477
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(143 144)	(194 136)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 617 602	2 399 735
Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	31.12.2017	31.12.2016
Текущие кредиты	574 698	680 549
Просроченные кредиты	9 711	6 457
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	10 506	9 159
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20 092)	(36 331)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	574 823	659 834

Требования по получению процентов по кредитам первой, второй и третьей категории качества включены в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2017 года, так и по состоянию на 31.12.2016 года. По состоянию на 31.12.2016 3 500 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 849 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1816 тысяч рублей – к физическим лицам, 835 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	286 184	264 158
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(61 899)	22 026
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	224 285	286 184
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	55 717	43 683
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	5 332	12 034
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	61 049	55 717
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	194 136	190 798
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(50 992)	3 338
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	143 144	194 136

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	36 331	29 677
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(16 239)	6 654
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	20 092	36 331

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам индивидуально и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были, на коллективной основе. Существенными допущениями, сделанными при определении размера резерва под обесценение кредитов, являются следующие:

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В качестве обеспечения, учитываемого при формировании резерва, Группа принимала поручительства некоммерческой организации «Алтайский гарантийный фонд», финансово-устойчивых компаний в пределах 50% чистых активов, подтвержденных аудиторской проверкой, залог недвижимого имущества, основных средств, другого имущества с учетом его ликвидности и возможной сохранности. Резерв по ссудной задолженности, отнесенной к 5 категории качества, создавался в полном объеме, независимо от наличия обеспечения.

В течение 2017 года за счет резерва была списана просроченная ссудная задолженность клиентов в размере 92 349 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе к изменениям резервов под обесценение кредитов также отнесено движение резервов по оценочным резервам – условным обязательствам некредитного характера, относящееся к операциям размещения средств, в размере - 4 179 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	433 125	10,27	489 004	11,91
Торговля	295 439	7,01	462 585	11,26
Физические лица	905 959	21,49	881 082	21,45
Сельское хозяйство	1 715 862	40,70	1 467 822	35,74
Муниципальные органы	-	0,00	0	0
Транспорт и связь	3 900	0,09	89 555	2,18
Строительство	544 419	12,91	213 827	5,21
Прочее	317 192	7,52	503 154	12,25

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	4 215 896	100,00	4 107 029	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	60 217		64 157	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(224 285)		(286 184)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 051 828		3 885 002	

По состоянию на 31.12.2017 года Группа имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 145,4 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 1451,2 млн. рублей.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

9. Лизинговые операции

	31.12.2017	31.12.2017
Лизинговые требования	102 569	171 761
Просроченная задолженность	9 753	8 145
Требования по получению процентов по лизингу	4 353	4 723
Резерв под обесценение	(38 546)	(60 043)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	78 129	124 586

Лизинговые требования включают приобретенные права требования по лизинговым обязательствам. Требования по получению процентов по лизингу включают 4 081 тыс.руб.- требования по просроченным процентам.

Лизинг осуществляется Группой в рамках реализации краевой программы лизинга сельскохозяйственной техники, промышленного оборудования и племенной продукции, предусматривающей поддержку сельскохозяйственных производителей.

	2017	2016
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	60043	59289
Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода	(21497)	754
Резерв под обесценение лизинговых требований На 31 декабря года отчетного	38546	60043

Группа оценивает резерв под обесценение лизинговых требований на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным лизинговым требованиям индивидуально и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были, на коллективной основе. Существенными допущениями, сделанными при определении размера резерва под обесценение лизинговых требований, являются следующие:

- предполагается, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных по аналогичным лизинговым требованиям;

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

портфеля.

В соответствии с действующим законодательством предмет лизинга до момента полного расчета является собственностью лизингодателя. Наличие у Группы права собственности на предмет лизинга принимается как существенный фактор, оказывающий влияние на оценку риска, и дает возможность увеличивать категорию качества задолженности лизингополучателя на единицу по сравнению с классификацией обычной ссудной задолженности.

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Лизинг сельскохозяйственной техники	20 387	26,09	42 227	33,89
Лизинг промышленного оборудования	8 541	10,93	79 080	63,47
Прочее	4 941	6,32	2 794	2,24
Торговля	44 261	56,65	485	0,40
Итого лизинговых требований	78 129	100	124 586	100

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 177	75 734
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 614)	(6 586)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	99 563	69 148

Ниже представлен анализ изменений резерва под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2017	2016
Резерв под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	6 586	6 964
Изменение резерва под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода	(3 972)	(378)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	2 614	6 586

В отчетном году списание финансовых активов для продажи за счет созданного резерва не производилось.

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за 2016 и 2015 годы:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	69 148	59 716
Приобретение финансовых активов для продажи	97 072	108 516
Выбытие финансовых активов для продажи	(70 629)	(99 462)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода	3 972	378
Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года	99 563	69 148

По строке «Приобретение финансовых активов для продажи» отражена выдача ипотечных кредитов, оформленных залоговыми и предназначенных для реализации.

По мнению руководства Группы, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, незначительно отличается от их номинальной стоимости.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Соответствующая информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

11. Прочие активы

	31.12.2017	31.12.2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	28 308	24 102
Предоплата по налогам	4 286	6 127
Товары для перепродажи	135	135
Прочее	0	0
Резерв под обесценение	(16 769)	(19 417)
Итого прочих активов	15 960	10 947

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	19 417	19 922
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(2 648)	(505)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	16 769	19 417

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

12. Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в основные средства	Материальные запасы	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	488	0	207 737	19 512	24 961	20 572	273 270
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	488	0	221 738	19 512	94 539	21 588	357 865
Поступления	7 409	10 857	470	0	23 645	922	43 303
Выбытия	(7 311)	(10 857)	(100)	0	(31 560)	0	(49 828)
Остаток на 31 декабря 2017	586	0	220 108	19 512	86 624	22 510	351 340
Резервы на возможные потери							
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0	0
Начислено	0	0	0	0	0	0	0
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2017	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	0	0	(14 001)	0	(69 578)	(1 016)	(84 595)
Амортизационные отчисления	0	0	(3 528)	0	(4 806)	(874)	(9 208)
Выбытия	0	0	58	0	4 814	0	4 872
Остаток на 31 декабря 2017	0	0	(17 471)	0	(69 570)	(1 890)	(88 931)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	586	0	204 637	19 512	17 054	20 620	262 409

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Капитальные вложения Группы в основные средства по состоянию на 31.12.2017 представлены вложениями в объекты основных средств, приобретенными в конце 2017 года и не введенными в эксплуатацию.

Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Последняя переоценка офисных зданий и помещений производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Группа полагает, что справедливая стоимость зданий в течение 2017 года существенно не изменилась, поэтому на 31 декабря 2017 переоценка зданий не производилась.

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

Нематериальные активы Группы представлены правами на использование программного обеспечения.

13. Инвестиционное имущество

	31.12.2017	31.12.2016
Инвестиционное имущество	14 100	0
в том числе		
Недвижимость	14 100	0
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	9 883	0
Амортизация инвестиционного имущества	(885)	0
Итого инвестиционное имущество	3 332	0

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31 декабря 2017 представлено сооружением АЗС, переведенным в течение 2017 года из состава долгосрочных активов для продажи в связи с заключением договора аренды данного имущества.

14. Долгосрочные активы для продажи

	31.12.2017	31.12.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	369 044	126 647
в том числе		
Недвижимость	111 178	41 530
Земля	193 267	70
Прочие	64 599	85 047
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(46 802)	(23 288)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	322 242	103 359

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также взысканным по договорам залога, которое Группа не планирует использовать в основной деятельности. Группой разработан План продажи имущества на 2017 год. В рамках выполнения указанного

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Плана часть долгосрочных активов была реализована в течение 2017 года на сумму 43,2 млн. руб.

15. Средства Центрального банка РФ и других банков

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты Центрального банка РФ	202 930	50 000
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	352	17
Итого средств Центрального банка РФ	203 282	50 017
Текущие кредиты других банков	0	17 333
Процентные расходы по средствам других банков	0	154
Итого средств других банков	0	17 487

По состоянию на 31.12.2017 года кредит, полученный от Банка России - 202,9 млн. руб (ставка 6,5% годовых, срок до 3-х лет) (по состоянию на 31.12.2016 - кредит, полученных от Банка России - 50 млн. руб., ставка 6,5% годовых, срок до 3-х лет).

По состоянию на 31.12.2017 года средств других банков не было (по состоянию на 31.12.2016 - 17,3 млн. рублей – ресурсы, полученные от АО «МСП Банк» (ставка 9,75% годовых, срок до 3-х лет).

16. Средства клиентов

	31.12.2017	31.12.2016
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	468 357	82 764
Срочные депозиты	20 000	30 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	828 382	928 172
Срочные депозиты	443 988	233 629
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	195 034	92 381
Срочные вклады	3 499 262	3 153 123
	5 455 023	4 520 069
Процентные расходы по средствам клиентов	63 012	39 011
Итого средств клиентов	5 518 035	4 559 080

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	488 357	9,0	112 764	2,5
Физические лица	3 694 296	67,7	3 245 504	71,8
Частные юридические лица	1 272 370	23,3	1 161 801	25,7
	5 455 023	100,00	4 520 069	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	63 012		39 011	
Итого средств клиентов	5 518 035		4 559 080	

На 31 декабря 2017 года Группа имела двух клиентов и одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 145,4 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 839 051 тыс. рублей или 15,2%.

На 31 декабря 2016 года Группа имела одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 145,5 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств группы составляет 210 110 тысяч рублей или 4,6%.

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен ниже:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 757 003	68,1	3 245 504	71,2
Промышленность	128 213	2,3	49 849	1,1
Страхование	4 988	0,1	17 996	0,4
Финансовое посредничество	690 773	12,5	263 069	5,8
Строительство	433 035	7,9	442 909	9,7
Транспорт и связь	50 759	0,9	54 839	1,2
Сельское хозяйство	13 409	0,2	7 491	0,2
Торговля	98 782	1,8	174 965	3,8
Прочие	341 073	6,2	302 458	6,6
Итого средств клиентов	5 518 035	100,0	4 559 080	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2017	2016
Кредиторская задолженность		31 930	9 835
Обязательства по налогам		8 332	18 396
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	6 536	2 421
Резерв по обязательствам некредитного характера	26	20 335	6 412
Итого прочих обязательств		67 133	37 064

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

В составе кредиторской задолженности учтен аванс по договору купли-продажи здания в размере 16 949 тыс. рублей.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

18. 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.

	31.12.2017	31.12.2016
Уставный капитал	1 517 692	1 517 173
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(71 140)	(95 587)
Прибыль текущего года	305	25 736
Фонд переоценки основных средств	7 240	7 240
Итого чистых активов	1 454 097	1 454 562

На 31.12.2016 года общая номинальная стоимость долей, выкупленных у вышедших участников, составила 519 тыс. рублей (справедливая стоимость 567 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2017 года отсутствуют собственные доли, выкупленные у вышедших участников.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. и прибылей за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31.12.2017	2017	31.12.2016	2016
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 452 665	1 054	1 452 381	(31 881)
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	(250)	325	(575)	338
Резерв под обесценение активов	(5 308)	9	(5 317)	60 177
Переоценка основных средств	(586)	(2)	(584)	1 501
Списание прочих активов	(1 519)	89	(1 608)	(390)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	1 060	1 606	(546)	(982)
Признание процентных доходов	8 035	(2 776)	10 811	(2 983)
Прочие	0	0	0	(44)
Международные стандарты финансовой отчетности	1 454 097	305	1 454 562	25 736

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	472 755	418 811
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	123 555	127 998
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	349 220	290 813
Доходы от лизинговых операций	1 156	11 086
Средства в других банках	10 749	5 554
Корреспондентские счета в других банках	85 705	63 657
От вложений в ценные бумаги	9	0
Итого процентных доходов	570 394	499 108
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(6 497)	(2 964)
Срочные депозиты юридических лиц	(11 476)	(14 143)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(88)
Срочные вклады физических лиц	(275 538)	(245 850)
Текущие/расчетные счета	(14 738)	(17 689)
Прочее	(278)	0
Итого процентных расходов	(308 527)	(280 734)
Чистые процентные доходы	261 867	218 374

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	37 293	36 605
Комиссия по выданным гарантиям	20 672	17 469
Прочее	43 525	47 033
Итого комиссионных доходов	101 490	101 107
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(4 100)	(4 426)
Прочее	(2 301)	(1 437)
Итого комиссионных расходов	(6 401)	(5 863)
Чистый комиссионный доход	95 089	95 244

21. Операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал		(159 510)	(157 116)
Амортизация основных средств	12, 13	(10 093)	(10 883)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(14 031)	(17 453)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(29 221)	(25 638)
Реклама и маркетинг		(1 803)	(1 930)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(7 358)	(10 112)
Расходы, связанные с выбытием имущества		(4 775)	(45 252)
Убытки от обесценения активов		(54 691)	0
Прочее		(46 190)	(46 950)
Итого операционных расходов		(327 672)	(315 334)

Из числа прочих операционных доходов и операционных расходов исключены идентичные обороты, связанные со спецификой лизинговой деятельности на общую сумму 13 056 тыс. рублей.

21.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2017	2016
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	6 798	5 442

Доходы получены от предоставленных ипотечных кредитов, классифицированных в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(13 540)	(94)
Изменения отложенного налогообложения	1 606	(982)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(11 934)	(1 076)

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

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

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	12 239	26 812
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(2 448)	(5 362)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(9 486)	4 286
Расходы по налогу на прибыль за год	(11 934)	(1 076)

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%.

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	2 223	2 223
Кредиты и дебиторская задолженность	1 557	2 047
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 780	4 270
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	292	386
Основные средства (амортизация)	358	357
Прочие активы	304	322
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4 896	1 063
Общая сумма отложенного налогового актива	5 850	2 128
Сумма налогового актива, скорректированная с учетом будущей ожидаемой прибыли	3 150	2 128
Итого чистый налоговый актив	0	0
Итого чистое налоговое обязательство	630	2 142

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 2 223 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности – 1 557 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 358 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 304 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 4 896 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности – 292 тыс. рублей (данные дочерней организации). В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 630 тыс. рублей (1 690 тыс. рублей – данные бухгалтерского учета по российским стандартам, - 1 060 тыс. рублей – результат применения корректировок).

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 661)	(2 585)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 063	13 099
Основные средства	(2 223)	(1 971)
Прочие активы	322	244
Амортизация основных средств	357	1 147
На нераспределенную прибыль	(2 142)	9 934
На нераспределенную прибыль (фактически признанное с учетом будущей ожидаемой прибыли)	(2 142)	(1 066)
Кредиты и дебиторская задолженность	396	924
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 833	(12 036)
Прочие активы	(18)	78
Амортизация основных средств	1	(790)
Основные средства	0	(252)
На прибыль отчетного года (теоретический расчет)	4 212	(12 076)
На прибыль отчетного года (с учетом будущей ожидаемой прибыли)	1 512	(1 076)

23. Сегментный анализ

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

24. Управление рисками

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

В текущей деятельности Группы в 2017 году выделялись следующие банковские риски: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации (в составе кредитного риска и риска ликвидности), операционный риск, рыночный риск (валютный, процентный, фондовый), правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, риск легализации, стратегический риск. Значимыми рисками в 2017 признавались: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

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

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит Группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.12.2017 г. она составляет – 63 595 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 147 827 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 147 827 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2016 г. риск-аппетит Группы составил 148 811 тыс. рублей.

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

В организационной структуре Группы выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Группы, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Группы рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, несет ответственность за принятие органами управления Группы мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

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

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

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.

К компетенции финансового управления относится разработка и проведение процедур стресс - тестирования; предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и достаточности капитала, раскрытие информации о принимаемых Банком рисках и процедурах управления ими.

Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Группы о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения, проводит оценку регуляторного риска.

К компетенции службы внутреннего аудита относится комплексная проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Группы, и полноты применения указанных документов путем проведения плановых проверок.

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 организации 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 (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 (Бизнес – плане), определяющей, в том числе, направления развития Группы, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и 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 (утверждена Наблюдательным советом 28.12.2017 г., протокол №04). Управление каждым из значимых для Группы рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Группы, его участников и клиентов, обеспечение принятия Группой приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности, и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Группы.

Основные задачи 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 Группы) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

Контроль проведения операций. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий

контроль в соответствии с нормативными требованиями и внутренним положением банка «О системе внутреннего контроля».

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

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

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

Обеспечение на уровне организационной структуры 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.

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

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

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

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного) Группа ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Инструкцией Банка России N 180-И. Такой подход оценки рисков является для банка приемлемым с учетом масштабов его деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с методикой риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

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

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

- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на

местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Группы об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;

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

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

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

Система лимитов и ограничений, разработанная в Группе, устанавливает предельно допустимые уровни рисков, лимиты по подразделениям, лимиты на объемы операций и позволяет обеспечить приемлемый уровень риска и капитала. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляется на постоянной основе, факты нарушений лимитов незамедлительно доводятся до должностных лиц и коллегиальных органов. В 2017 году случаи нарушения установленных лимитов и ограничений отсутствовали.

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

Раскрытие информации о деятельности Группы

Информация о деятельности Группы подлежит раскрытию с периодичностью, обеспечивающей регулярное и своевременное обновление информации. Для раскрываемой информации предусмотрена высокая степень детализации, обеспечивающая подробное информирование всех заинтересованных лиц в рамках, не выходящих за пределы, установленные нормами законодательства Российской Федерации.

Процедуры оценки полноты и корректности раскрываемой информации о деятельности Группы утверждаются Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет оценку полноты и корректности раскрываемой информации.

Правление Банка представляет на утверждение Наблюдательного совета Банка перечень добровольно раскрываемой информации. Доступ к конфиденциальной информации ограничивается в соответствии с законодательством РФ. К конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую тайну, служебную и коммерческую тайну.

Раскрытие информации о деятельности Группы направлено на наиболее полное удовлетворение информационных потребностей участников, клиентов, кредиторов, вкладчиков, контрагентов, потенциальных инвесторов, рейтинговых агентств, средств массовой информации и других заинтересованных лиц в достоверной информации.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(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:

	30.12.2017	31.12.2016	Изменение за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 517 692	0
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Нераспределенная прибыль	0	0	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(92 365)	(116 726)	24 361
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 619)	(20 572)	(47)
Доли вышедших участников	0	(567)	567
Непокрытый убыток	(71 746)	(95 587)	23 841
Непокрытый убыток*	(71 140)	(95 587)	24 447
Убыток текущего года	(606)	0	(606)
Итого базовый капитал	1 425 327	1 400 966	24 361
Основной капитал	1 425 327	1 400 966	24 361
Источники дополнительного капитала	103 240	152 976	(49 736)
Текущая прибыль	0	25 736	(25 736)
Субординированный кредит	96 000	120 000	(24 000)
Фонд переоценки основных средств	7 240	7 240	0
Общий капитал	1 528 567	1 553 942	(25 375)
Норматив достаточности базового капитала	18,53%	21,00%	-2,47 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	18,53%	21,00%	-2,47 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	19,87%	23,30%	-3,43 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 2017 года и на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Показатель	Факт 31.12.2016	Факт 31.12.2017	План 31.12.2018 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческим	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 175 749	4 141 218	4 541 352	4 141 218	4 941 487
Активы 1 группы	3 032	2 595	2 595	2 595	2 595
Активы 2 группы	220 246	160 831	160 831	160 831	160 831
Активы 3 группы	0	0	0	0	0
Активы 4 группы	3 952 471	3 977 792	4 377 926	3 977 792	4 778 061
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 400 966	1 425 327	1 426 327	1 325 327	1 445 327
Основной капитал	1 400 966	1 425 327	1 426 327	1 325 327	1 445 327
Общий капитал	1 553 942	1 528 567	1 505 567	1 404 567	1 524 567
Норматив достаточности базового капитала	21,00%	18,53%	16,80%	16,90%	16,25%
Норматив достаточности основного капитала	21,00%	18,53%	16,80%	16,90%	16,25%
Норматив достаточности общего капитала	23,30%	19,87%	17,73%	17,91%	17,15%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (раздел 2 формы № 0409808)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6 525 921	6 233 787	4 141 218	5 800 893	5 405 631	4 175 749
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	1 322 098	1 322 098	0	200 313	200 313	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 322 098	1 322 098	0	31 559	31 559	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 2 процента, всего, из них:	129 742	129 742	2 595	151 619	151 619	3 032
1.2.1	Наличные денежные средства	129 742	129 742	2 595	151 619	151 619	3 032
1.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	804 155	804 155	160 831	1 101 228	1 101 228	220 246

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4 269 926	3 977 792	3 977 792	4 347 733	3 952 471	3 952 471
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	3 682 044	3 479 236	3 479 236	3 623 738	3 369 832	3 369 832
1.4.2	основные средства и запасы	262 409	262 409	262 409	273 270	273 270	273 270
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	443 523	437 671	316 333	250 064	238 557	178 918
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	528 944	456 125	676 063	481 945	401 131	565 759
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	41 801	40 618	52 803	215 939	179 695	233 604
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	487 143	415 507	623 260	266 006	221 436	332 155
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5 448	5 448	5 994	1 516 847	1 514 426	1 173 475
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5 448	5 448	5 994	1 175 896	1 173 475	1 173 475
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 262 987	2 254 046	1 882 333	1 516 847	1 514 426	1 173 475
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 888 869	1 882 333	1 882 333	1 175 896	1 173 475	1 173 475
4.4	по финансовым инструментам без риска	374 118	374 118		340 951	340 951	0

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

К активам, входящим в состав 4-й группы, отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность, за исключением активов с повышенными/пониженными коэффициентами риска (3 479 236 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018, 3 369 832 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017), основные средства и запасы (262 409 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018, 273 270 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017).

К активам с коэффициентом риска 150 процентов отнесены кредитные требования на предоставление займов третьим лицам, вложения в уставные капиталы других юридических лиц, недвижимое имущество временно неиспользуемое в основной деятельности, активы, полученные банком по договорам об отступном дебиторская задолженность по сделкам приобретения недвижимого имущества. К условным обязательствам кредитного характера с высоким риском отнесены банковские гарантии и уступка прав требований, без риска - неиспользованные кредитные линии.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Пояснения к расчету размера собственных средств (капитала) Группы

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности.

Номер п/п	Отчет о финансовом положении		Расчет капитала и нормативов достаточности	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату		Наименование статьи
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1517692	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	1517692	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1517692
1.2	отнесенные в добавочный капитал		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	
2	"Средства Центрального банка РФ", "Средства других банков", "Средства клиентов", всего, в том числе:	5721317	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	
2.2.1		96 000	субординированные кредиты	96 000
3	"Основные средства и нематериальные активы", всего, в том числе:	262409	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	20619	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	20619	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	16495
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	4124
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		X	X

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	630	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)		X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)			
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал		"Вложения в собственные акции (доли)"	
6.2	уменьшающие добавочный капитал		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	
7	"Кредиты и дебиторская задолженность", "Лизинговые требования", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	4229520	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***Показатель финансового рычага**

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за 31.12.2017 года.

		тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7 243 177
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юр лица
3	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 919 504
4	Прочие поправки	67 527
5	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9 095 154

		тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	Величина балансовых активов, всего:	7 196 269
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	20 619
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7 175 650
4	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	2 254 046
5	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	334 542
6	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 4 и 5), итого:	1 919 504
7	Основной капитал	1 425 327
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 6), всего:	9 095 154
9	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 7 / строка 8), процент	15,7

Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено. Финансовый рычаг за 31.12.2017 г. составил 15,7%.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"СИБСОЦБАНК" ООО	ООО "Краевая лизинговая компания"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 306 270	42 235
9	Номинальная стоимость инструмента	1 306 270 /Российский рубль	42 235 /Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 21.08.1992 2 21.08.1998 3 21.08.1999 4 21.08.2000 5 21.08.2001 6 21.08.2002 7 21.08.2003 8 21.08.2005 9 21.08.2006 10 27.04.2007 11 18.05.2007 12 26.06.2007 13 17.12.2007 14 18.04.2008 15 29.04.2008 16 27.04.2009 17 17.09.2010 18 04.02.2011 19 22.04.2011 20 16.05.2013	до 2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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 году Группа проводила взвешенную консервативную кредитную политику.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Показатели кредитного риска	Критическое значение	2017	2016
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,91%	3,97%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,65%	4,35%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,13%	2,45%
По лизинговым операциям		8,68%	4,53%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	5,58%	8,80%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,08%	5,19%
По кредитам, выданным физическим лицам		4,75%	6,62%
По лизинговым операциям		27,17%	84,38%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	6,07%	8,08%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		5,32%	6,97%
По лизинговым операциям		34,32%	33,37%

* - 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.

Кредиты и дебиторская задолженность	2017			2016		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	1 035 313	0	2 904 394	1 215 522	0	2 440 600
2 категория качества	2 688 052	(29 493)	7 845 190	2 441 559	(49 259)	7 320 872
3 категория качества	341 596	(53 248)	2 849 215	288 583	(44 428)	2 264 388
4 категория качества	75 333	(12 241)	940 615	35 276	(12 614)	190 946
5 категория качества	135 819	(129 303)	1 467 008	190 246	(179 883)	763 798
Итого:	4 276 113	(224 285)	16 006 422	4 171 186	(286 184)	12 980 604
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	4 051 828	X	X	3 885 002	X

Соотношение задолженности по лизинговым операциям по категориям качества и величины обеспечения представлено в таблице:

	2017			2016		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	485	0	5 064	3 608	0	15 640
2 категория качества	2489	(101)	16 904	25 716	(374)	108 237

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

3 категория качества	83179	(17466)	187 334	3 502	(737)	32 142
4 категория качества	7427	(3789)	3 880	128 157	(46 524)	331 600
5 категория качества	23095	(17190)	46 812	23 646	(12 408)	68 784
Итого:	116675	(38546)	259 994	184 629	(60 043)	556 403
Итого лизинговых требований	X	78129	X	X	124 586	X

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

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 611 800	37,69%	1 625 090	38,96%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 598 492	37,38%	1 336 976	32,05%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	118 423	2,77%	74 536	1,79%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	665 668	15,57%	583 957	14,0%
Ссуды с иным обеспечением	113 122	2,65%	434 611	10,42%
Необеспеченные ссуды*	168 608	3,94%	116 016	2,78%
Объем задолженности, всего	4 276 113	100%	4 171 186	100%

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

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

Ниже представлен анализ задолженности по лизинговым операциям Группы по видам обеспечения (без вычета резерва).

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Договоры лизинга обеспеченные залогом недвижимости	58 191	49,87%		
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	0		75 400	40,84%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	22 239	19,06%	52 049	28,19%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании			1 147	0,62%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	6	0,01%	730	0,39%
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц	10 089	8,65%	317	0,17%
Договоры лизинга с иным обеспечением	1 378	1,18%	670	0,37%
Необеспеченные договоры лизинга	24 774	21,23%	54 316	29,42%
Объем задолженности, всего	116 675	100%	184 629	100%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

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:

	2017	2016
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	24,48	20,09
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	20,09	18,58
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	16,71	14,82

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

2017					
Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	698	0	0	698	4063
от 31 до 90 дн.	2388	461	0	2849	5148
от 91 до 180 дн.	3033	683	0	3716	10793
свыше 180 дн.	22270	76533	9711	108514	197619
Итого:	28389	78121	9711	116221	212475

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

2016					
Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	32	0	0	32	164
от 31 до 90 дн.	73	0	0	73	809
от 91 до 180 дн.	158	0	0	158	89 964
свыше 180 дн.	20 915	134 535	6457	161 907	235 211
Итого:	21 178	134 535	6 457	162 170	326 148

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки

Просроченная задолженность	2017		2016	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0
свыше 180 дней	9 753	124 067	8 145	108 647
Итого:	9 753	124 067	8 145	108 647

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

Рыночный риск.

В составе рыночного риска в 2017 году выделялись валютный, процентный и фондовый:

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

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 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	395 382	37 540	26 753	0	0	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 069	0	0	0	0	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0	0	0	0	1 009
Средства в других банках	1 801 510	59 421	50 817	279	934	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	4 050 538	0	1 290	0	0	4 051 828

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Лизинговые требования	78 129	0	0	0	0	78 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 563	0	0	0	0	99 563
Прочие активы	8 524	6 056	1 380	0	0	15 960
Основные средства и нематериальные активы	262 409	0	0	0	0	262 409
Инвестиционное имущество	3 332	0	0	0	0	3 332
Долгосрочные активы для продажи	322 242	0	0	0	0	322 242
Итого активов	7 058 707	103 017	80 240	279	934	7 243 177
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	203 282	0	0	0	0	203 282
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 332 708	102 536	81 799	284	708	5 518 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	66 738	271	124	0	0	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство	630	0	0	0	0	630
Итого обязательств	5 603 358	102 807	81 923	284	708	5 789 080
Чистая балансовая позиция	1 455 349	210	(1 683)	(5)	226	1 454 097
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,09	0,01	(0,12)	0,00	0,02	

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	477 634	60 564	20 527	0	0	558 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 559	0	0	0	0	31 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	941 794	95 468	24 803	1 338	353	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	3 883 645	0	1 357	0	0	3 885 002
Лизинговые требования	124 586	0	0	0	0	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 148	0	0	0	0	69 148
Прочие активы	10 918	26	3	0	0	10 947
Основные средства и нематериальные активы	273 270	0	0	0	0	273 270
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы для продажи	103 359	0	0	0	0	103 359
Итого активов	5 915 913	156 058	46 690	1 338	353	6 120 352
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	50 017	0	0	0	0	50 017
Средства других банков	17 487	0	0	0	0	17 487
Средства клиентов	4 353 292	157 227	46 845	347	1 369	4 559 080

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	36 230	731	103	0	0	37 064
Чистое отложенное налоговое обязательство	2 142	0	0	0	0	2 142
Итого обязательств	4 459 168	157 958	46 948	347	1 369	4 665 790
Чистая балансовая позиция	1 456 745	(1900)	(258)	991	(1 016)	1 454 562
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,15	(0,13)	(0,02)	0,07	(0,07)	

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:

	2017	2016
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	1,0546	0,2404
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,2547	0,0960
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0280	0,0114

Процентный риск.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, как правило, Группа размещает по фиксированным ставкам ресурсы более, чем на один год, только в пределах объема привлеченных средств на этот же период. Кроме того, в договорах на размещение средств предусмотрена возможность изменения ставки в одностороннем порядке при резком изменении рыночных ставок, что снижает процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем ежеквартального утверждения Правлением Банка процентной политики и контроля за ее исполнением. Процентная политика разрабатывается с учетом конъюнктуры рынка, кредитной политики Группы, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Группе и расчета минимальной маржи, позволяющей Группе работать рентабельно.

Группа на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. В течение отчетного года фактическая маржа превышала минимально необходимую для прибыльной работы.

В составе совокупного банковского риска Группа проводила анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Группы и минимальной марже для обеспечения плановой прибыли. В 2017 году фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2016	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	31.12.2017
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	13.06	10.00	12.77	12.62	11.19
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	7.60	6.40	6.50	6.00	5.60
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	4.23	4.51	4.10	3.42	4.60
Фактическая маржа, %	4.58	4.64	5.11	5.26	4.67

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

По состоянию на 31 декабря 2017 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.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, производство выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. В целях управления ликвидностью Группа на ежедневной основе отслеживает показатели, представленные в таблице:

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.

Приведенная ниже таблица показывает 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 консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	459 675	0	0	0	0	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	36 069	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0	0	0	0	1 009
Средства в других банках	1 912 961	0	0	0	0	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	51 882	119 982	433 551	3 446 413	0	4 051 828
Лизинг	46	9 557	610	67 916	0	78 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	99 563	99 563
Прочие активы				15 960	0	15 960
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	262 409	262 409
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	3 332	3 332
Долгосрочные активы для продажи	0	0	322 242	0	0	322 242
Итого активов	2 425 573	129 539	756 403	3 530 289	401 373	7 243 177
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	352	0	14 000	188 930	0	203 282
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 185 102	384 386	636 947	2311 600	0	5 518 035
Прочие обязательства	67 133	0	0	0	0	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	630	630
Итого обязательств	2 252 587	384 386	650 947	2 500 530	630	5 789 080
Чистый разрыв ликвидности	172 986	(254 847)	105 456	1029 759	400 743	1 454 097
Совокупный разрыв ликвидности	172 986	(81 861)	23 595	1 053 354	1 454 097	

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	558 725	0	0	0	0	558 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	31 559	31 559
Средства в других банках	1 063 756	0	0	0	0	1 063 756

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность	76 295	207 562	334 415	3 266 730	0	3 885 002
Лизинг	2 884	1 581	7 000	113 121	0	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	69 148	69 148
Прочие активы	0	0	0	10 947	0	10 947
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	273 270	273 270
Долгосрочные активы для продажи	0	9 103	94 256	0	0	103 359
Итого активов	1 701 660	218 246	435 671	3 390 798	373 977	6 120 352
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	17	0	0	50 000	0	50 017
Средства других банков	154	0	0	17 333	0	17 487
Средства клиентов	1 525 282	620 344	967 160	1 446 294	0	4 559 080
Прочие обязательства	30 212	6 852	0	0	0	37 064
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2 142	2 142
Итого обязательств	1 555 665	627 196	967 160	1 513 627	2 142	4 665 790
Чистый разрыв ликвидности	145 995	(408 950)	(531 489)	1877 171	371 835	1 454 562
Совокупный разрыв ликвидности	145 995	(262955)	(794 444)	1082727	1 454 562	

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.

1 кв. 2017 г. 2 кв. 2017 г. 3 кв. 2017 г. 4 кв. 2017 г.

Минимальные остатки на расчетных счетах клиентов, тысяч рублей	1 139 412	911 725	908 157	1 148 172
---	-----------	---------	---------	-----------

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2017 года 1 454 097 тыс. руб. и 31.12.2016 года 1 454 562 тыс. руб.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой 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.

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

В 2017 году негативные отзывы клиентов о Группе, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой со стороны клиентов Группы отсутствовали. Поступившие в адрес Группы в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Группе. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что несущественные нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В 2017 году в судебном порядке к Группе предъявлено 12 исков на сумму 72 882 тыс. рублей, удовлетворено судом 5 исков на сумму 20 141 тыс. рублей (в 2016 г. предъявлено 16 исков на сумму 171 020 тыс. рублей, удовлетворено судом 2 иска на сумму 63 тыс. рублей). Во внесудебном порядке предъявлено 5 имущественных претензий на сумму 51 972 тыс. рублей (в 2016 г. – 7 претензий на сумму 815,6 тыс. рублей).

Уровень правового риска в 2017 году по методике Группы оценивался как «низкий», при этом увеличение риска оспаривания сделок с АО «ЗЕРНОБАНК» рассматривалось как негативный фактор и указывал в 3 и 4 кварталах 2017 года на повышенную оценку правового риска. Риск потери деловой репутации 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 злого характера и устранялись в рабочем порядке.

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,06%, объем исправительных проводок – 0,08% от капитала Группы (в 2016 году 0,06% и 0,02% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, составили 81 тыс. рублей (в 2016 году – 70,0 тыс. рублей).

Финансовые потери от выбытия имущества в 2017 году составили 3 806,7 тыс. рублей, в том числе от реализации непрофильных активов с длительным сроком нахождения на балансе 3 754,9 тыс. рублей (в 2016 году – 6 458,4 тыс. рублей). Реализация осуществлялась по балансовой стоимости активов за минусом созданных резервов, решения принимались Наблюдательным советом Банка.

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном году, в основном не влияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов. Имели место единичные случаи сбоев АБС, которые привели к нарушению работоспособности всех структурных подразделений Группы в течение более трех часов, что повлияло на оценку операционного риска во 2 квартале 2017 года как «высокого». Прочие показатели операционного риска в течение 2017 года находились в пределах нормы.

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Группы (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2018г. составил 669 738 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 357 193 тыс. рублей.

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

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

В целях снижения операционного риска в Группе разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление

деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Стратегический риск

Под стратегическим риском Группа понимала риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Группы. Управление этим риском осуществляется на основе разработки и утверждения бизнес-планов развития Группы на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Работа по планированию в Группе регламентируется Положением о планировании.

В отчетном периоде Группа работала на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 2016-2018 годы.

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 0,1. В течение 2017 года 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. В течение 2017 года регуляторный риск оценивался как «приемлемый».

Совокупный банковский риск

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. №180-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П, риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Группы, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

В 2017 году количественный показатель совокупного банковского риска находился в пределах допустимых значений. По методике Группы с учетом возможных финансовых потерь, которые могут возникнуть у Группы в будущем, в результате оспаривания сделок, заключенных Банком с АО «ЗЕРНОБАНК» (признан банкротом), совокупный банковский риск признавался повышенным. По состоянию на 01.01.2018 г. риск оспаривания сделок сохранялся.

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 Группы, ответственных за принятие рисков и управление ими.

СВА ежегодно проводит оценку эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом, СВК осуществляет текущий контроль выполнения ВПОДК. В 2017 году система управления банковскими рисками и капиталом по заключению СВА признана достаточно эффективной.

Информация об управлении капиталом

Капитал Группы – это величина собственных средств Группы, определяемая как сумма основного и дополнительного капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П.

Управление капиталом представляет собой процесс оценки Группой достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, 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 банковских рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала в 2017 году проводилась на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Группы.

Оценка достаточности капитала по Банку и банковской группе, участником которой является Банк, проводится в соответствии с МСФО.

Оценка осуществлялась путем расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П и фиксировалась в Отчете оценки банковских рисков и достаточности капитала.

Совокупный объем капитала, необходимый Группе на покрытие рисков определялся путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие рисков в 2017 году утвержден в размере 12% к совокупному предельному объему риска.

Плановый (целевой) уровень капитала определялся как размер капитала, необходимый Группе на покрытие рисков, но не менее размера уставного капитала Группы и 85% размера капитала, максимально достигнутого за последние 12 календарных месяцев. В 2017 году размер капитала, имеющийся в распоряжении, превышал плановый (целевой) уровень капитала.

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 в Группе 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.

25. Политика в области оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Группы регламентируются Положением об оплате и стимулировании труда работников Группы, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Система оплаты труда в Группе распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Группой на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству в головном офисе Группы и дополнительных офисах, расположенных на территории Алтайского края.

Целями системы оплаты труда являются: обеспечение реализации стратегии Группы, достижение плановых показателей работы Группы; определение зависимости уровня оплаты труда от уровня квалификации, результатов деятельности, степени принимаемой ответственности, уровня принимаемых рисков; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда; формирование высококвалифицированного кадрового состава; мотивация работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Группой используется повременно-премиальная система оплаты труда. Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад, индивидуальную надбавку к должностному окладу, доплаты, стимулирующие и компенсационные выплаты, а также премии, не связанные с результатами деятельности работников. К нефиксированной части оплаты труда относятся премии и поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности работников.

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Группы, включает фиксированную и нефиксированную части, при этом фиксированная часть оплаты труда вышеуказанных работников составляет не менее 50 процентов от общего объема их вознаграждений.

Должностные оклады работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются на основании штатного расписания, утвержденного Правлением Банка, размер и условия стимулирующих и компенсационных выплат устанавливает Наблюдательный совет Банка. Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлены отдельные количественные и качественные показатели для премирования, не зависящие от финансового результата подразделений Группы, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Система оплаты труда работников Группы учитывает количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Группы риски, а также доходность деятельности Группы.

К количественным показателям для премирования работников Группы относятся: положительный финансовый результат без учета резервов на возможные потери, выполнение обязательных нормативов, уровень совокупного банковского риска. Для отдельных категорий работников к количественным показателям относится выполнение установленных плановых показателей. К качественным показателям для премирования работников относится отсутствие нарушений законодательства, приведших к применению мер взыскания, штрафных санкций и т.д.

К работникам, принимающим риски, относятся члены Правления (председатель Правления Банка и его заместители, главный бухгалтер Банка), члены Кредитного комитета. Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2018г. составила 9 человек, по состоянию на 01.01.2017г. – 10 человек.

Размер и условия оплаты труда, в том числе стимулирующих, компенсационных и социальных выплат председателю Правления Банка устанавливаются трудовым договором, заключенным от имени Группы председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Общим собранием участников Банка, в соответствии с действующей системой оплаты труда в Группе.

Размер и условия стимулирующих, компенсационных и социальных выплат членам Правления Банка устанавливаются председателем Наблюдательного совета Банка и оформляются дополнительными соглашениями к трудовым договорам. Должностные оклады работникам, принимающим риски, устанавливаются на основании штатного расписания, утвержденного председателем Правления Банка. Премирование труда работников, принимающих риски, зависит от количественных показателей, установленных отдельно для этой категории работников (доля

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

непрофильных активов в активах-нетто, доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле Группы).

Для выплаты премии за год работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов премии, исходя из сроков получения финансовых результатов (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность ее сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по Группе. Основанием для корректировки отсроченной части премии является невыполнение (частичное выполнение) предусмотренных показателей. Сроки отсрочки, показатели для корректировки, размер корректировки премии председателю Правления Банка определяются председателем Наблюдательного совета Банка, иным работникам, принимающим риски - председателем Правления Банка, и указываются в приказах о премировании и выплате отсроченной части премии.

Таблица - Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков
в тыс. руб.

Виды выплат	2017г.		2016г.	
	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (5 чел.)	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)
Фиксированная часть				
Оклад	2746,6	1397,8	2704,7	1566,7
Отпуск	709,9	296,4	775,0	361,4
Надбавки к должностным окладам	3226,1	1184,6	3085,3	1331,3
Разовая премия к отпуску	533,7	236,6	456,8	233,7
Компенсация за неиспользованный отпуск	580,3	-	110,5	-
Компенсации при увольнении	-	-	-	32,9
Выходное пособие	512,4	-	-	-
Доплаты	137,8	53,5	84,2	14,6
Нефиксированная часть				
Разовая премия	192,1	216,1	781,8	138,4
Премия за месяц	777,1	424,0	683,4	416,9
Премия за квартал	156,8	90,9	152,7	78,2
Премия за год	72,8	37,7		
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	1462,8	-	1186,8	-

За 2017 год отсрочке на 3 года подлежала часть годовой премии (сумма к выплате в 2019 году – 64 тыс.руб.), отсроченных вознаграждений за 2016 год не было. К числу выплаченных крупных вознаграждений относится выплаченное в 2017 году заместителю председателя Правления выходное пособие при увольнении в сумме 512,4 тыс. руб., в 2016 году крупные вознаграждения не выплачивались.

Все правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате и стимулировании труда работников Группы, соблюдались.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Группы, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2018г. входило 6 человек, по состоянию на 01.01.2017г.- 6 человек. Вознаграждение членам Наблюдательного совета в 2016 и 2017 году не выплачивалось.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет главный бухгалтер Банка, начальник отдела по работе с персоналом, бухгалтерский работник отдела учета внутрибанковских операций. Мониторинг ведется при проведении расчетов с

работниками по оплате труда, осуществлению текущего контроля, а также последующего контроля в соответствии с планами проверок.

Ежегодно при аудиторской проверке работы Группы за отчетный год внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2017г. была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по её совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Наблюдательный совет Банка ежегодно дает оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также принимает решение о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Группы, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.01.2018г. отражены условные обязательства Группы в связи с судебными разбирательствами в размере 196 768 тыс. рублей. По данным обязательствам Группой создан резерв в размере 20 335 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017г. условные обязательства некредитного характера на балансе Группы составили 150 686 тыс. рублей, резерв по ним – 6 411 тыс. рублей.

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:

	Примечание	31.12.2017	31.12.2016
Неиспользованные кредитные линии		374 118	340 249
Гарантии выданные	24	1 715 573	996 104
Обязательства обратного выкупа		173 296	179 792
Условные обязательства некредитного характера		196 768	150 686
Резерв по условным обязательствам	17	(26 871)	(8 833)
Итого обязательств кредитного характера		2 432 884	1 657 998

Руководство оценило вероятность убытков по условным обязательствам и пришло к выводу, что на 31 декабря 2017 года необходимая сумма резерва должна составлять 26 871 тысячу рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 17). Общая сумма задолженности по условным обязательствам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть возможных к выдаче кредитов, гарантий. 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:

	Примечание	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному		8 833	6 856
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		18 038	1 977
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	17	26 871	8 833

27. 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.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	459 675	0	0	459 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0	0	1 009
Средства в других банках	0	1 912 961	0	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 051 828	4 051 828
Лизинговые требования	0	0	78 129	78 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	99 563	0	99 563
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	262 409	262 409
Инвестиционное имущество	0	0	3 332	3 332
Долгосрочные активы для продажи	0	0	322 242	322 242
Итого финансовых и нефинансовых активов	460 684	2 012 524	4 717 940	7 191 148
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	203 282	0	203 282
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 518 035	5 518 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	203 282	5 518 035	5 721 317

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
--	--	--	--	-------

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	558 725	0	0	558 725
Средства в других банках	0	1 063 756	0	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 885 002	3 885 002
Лизинговые требования	0	0	124 586	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	69 148	0	69 148
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	273 270	273 270
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Долгосрочные активы для продажи	0	0	103 359	103 359
Итого финансовых и нефинансовых активов	558 725	1 132 904	4 386 217	6 077 846
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	50 017	0	50 017
Средства других банков	0	17 487	0	17 487
Средства клиентов	0	0	4 559 080	4 559 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	67 504	4 559 080	4 626 584

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.

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный период 2017 и 2016 гг. по операциям со связанными сторонами:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами, на
31 декабря 2017г.

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки				
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	0	7202	32634	39 836
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	4	669	673
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0
Прочие активы	0	35	857	892
Средства клиентов	0	1749	16736	18485
Прочие обязательства	0	0	605	605
Неиспользованный остаток кредитных линий	0	432	3026	3458
Выданные гарантии и поручительства	0	0	291	291
II Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	449	5359	5808
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	449	5359	5808
от вложений в ценные бумаги				
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	154	1514	1668
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	154	1514	1668
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0

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

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами, на
31 декабря 2016г.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I Операции и сделки				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	131	9444	72445	82020
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	41	90	131
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	15247	0	0	15247
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	4053	0	0	4053
Прочие активы	0	35	834	869
Средства клиентов	0	3139	45534	48673
Прочие обязательства	0	9	87	96
Неиспользованный остаток кредитных линий	0	107	3448	3555
Выданные гарантии и поручительства	0	0	1630	1630
II Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	451	1326	1777
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	451	1326	1777
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	926	213	1139
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	926	213	1139
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0

29. События после отчетной даты

Уставный капитал Банка и дочерней организации в 2018 году увеличивать не планируется.

Для Группы характерны хорошая сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте и низкий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

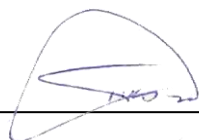
(в тысячах российских рублей)

Решающим фактором, ограничивающим кредитоспособность Группы, является высокая концентрация кредитного риска на крупнейшем заемщике. Негативно на оценку кредитоспособности повлияли низкие показатели рентабельности капитала и недостаточная отраслевая диверсификация.

При отражении операций со связанными сторонами учитывались изменения, внесенные в список аффилированных лиц на момент составления отчетности.

Подписано от имени Правления Банка

12 апреля 2018 года



Тюнин Д. А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

Пронумеровано – пронумеровано –
скреплено печатью

№ 1/... от 04.04.2017 г. (страницы)

1. (перспек)

№ 0 «Истия и Д. в черном»

Д.А. Лукьянов

