

МСФО 2021



Ф Сибсоцбанк



электронная версия

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам «СИБСОЦБАНК» ООО

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819, 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д.61а) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2021 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 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2021 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили, что ключевой вопрос аудита – это ссудная и приравненная к ней задолженность и адекватность резервов на возможные потери по такой задолженности.

Ссудная и приравненная к ней задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по каждой конкретной ссуде. При этом проводится комплексный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации ссуд и формирования резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, физическим лицам, как правило, включаются в портфель однородных ссуд и резерв формируется на основе мотивированного суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска.

Данные по сформированному кредитному портфелю приведены в п.7 «Кредиты и дебиторская задолженность», «Кредитный риск» примечаний.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам. По заявлению руководства банка не были установлены какие-либо нарушения требований контролирующих органов, которые могли бы оказать существенное влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность в случае их невыполнения.

Банк осуществляет операции и с долговыми ценными бумагами. Данные по ним приведены в п.5 « Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток» примечаний.

Методы, используемые для оценки справедливой стоимости, определяются в соответствии с МСФО и внутренними документами банка.

Данный вопрос также является ключевым вопросом аудита. Мы протестировали процедуру получения руководством банка оценочных значений и данные, на основе которых эти значения были определены, операционную эффективность средств контроля за процессом получения руководством оценочных значений вместе с выполнением надлежащих процедур проверки по существу.

Важные обстоятельства: события после отчетной даты

Мы обращаем внимание на раздел 25 «События после отчетной даты» примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, в котором указано о таких событиях после отчетной даты, как начало военной спецоперации на Донбассе, значительное увеличение риска экономической нестабильности, воздействие на финансовый сектор санкций, что в свою очередь может привести к ухудшению финансовой устойчивости Банка. Вместе с тем руководство Банка на момент составления годовой отчетности оценивает этот риск как умеренный. Банк использовал введенные Банком России на фоне повышенной рыночной волатильности регуляторные послабления по переоценке облигаций

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и

сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год мы провели проверку:

выполнения Группой по состоянию на 1 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банка и его дочерней организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2022 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2021 года служба внутреннего аудита банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету банка, подразделение управления рисками банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления рисками, присущими деятельности Группы, в том числе значимыми для Группы рисками: кредитным, операционным, риском концентрации, риском ликвидности; совокупным банковским риском, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в банке по состоянию на 31 декабря 2021 года системы отчетности по рискам, присущим деятельности Группы, в том числе по значимым для Группы рискам: кредитному, операционному, риску концентрации, риску ликвидности, совокупному банковскому риску, а также собственным средствам (капиталу) банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениям управления рисками банка и службой внутреннего аудита банка по вопросам управления рисками, присущими деятельности Группы, в том числе значимыми для Группы рисками: кредитным, операционным, риском концентрации, риском ликвидности, совокупным банковским риском, установлена внутренними документами; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Наблюдательный совет банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями.

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

15 апреля 2022 года

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

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



А.А. Иванов

ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
656043 г.Барнаул, пр.Ленина,3 ОГРН 1022201768621
СРО ААС ОРНЗ 12006145372

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
Годовая консолидированная финансовая отчетность группы с
аудиторским заключением независимого аудитора
по состоянию на 31 декабря 2021 года

Содержание

Аудиторское заключение	
Годовой консолидированный отчет о финансовом положении	8
Годовой консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Годовой консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Годовой консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	12
2. Основы представления отчетности	13
3. Принципы учетной политики	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	18
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
6. Средства в других банках	19
7. Кредиты и дебиторская задолженность	20
8. Прочие активы	22
9. Основные средства и нематериальные активы	24
10. Инвестиционное имущество	25
11. Долгосрочные активы для продажи	25
12. Средства Центрального банка РФ	26
13. Средства клиентов	26
14. Прочие обязательства	26
15. Чистые активы	27
16. Процентные доходы и расходы	27
17. Комиссионные доходы и расходы	28
18. Операционные расходы	28
19. Налог на прибыль	29
20. Сегментный анализ	29
21. Управление рисками	30
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	47
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
24. Операции со связанными сторонами	50
25. События после отчетной даты	51

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Годовой консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2021	31.12.2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	596 182	477 209
Обязательные резервы на счетах в Банке России		43 171	46 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	447 093	441 135
Средства в других банках	6	2 015 262	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 276 800	4 139 506
Прочие активы	8	40 814	11 792
Основные средства и нематериальные активы	9	205 000	253 990
Инвестиционное имущество	10	9	15
Долгосрочные активы для продажи	11	1 312	94 770
Итого активов		7 625 643	7 734 453
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ	12	0	16 155
Средства клиентов	13	5 998 044	6 173 836
Прочие обязательства	14	69 442	65 217
Чистое отложенное налоговое обязательство	19	4 229	1 027
Итого обязательств		6 071 715	6 256 235
Чистые активы	15	1 553 928	1 478 218
Итого обязательств и чистых активов		7 625 643	7 734 453

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка _____ 15 апреля 2022 года



Тюнин Д. А.
ВРИО председателя Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Годовой консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года


(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2021	2020
Процентные доходы	16	577 017	596 347
Процентные расходы	16	(214 506)	(253 658)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		362 511	342 689
Изменение резерва под обесценение кредитов	6,7	7 858	(53 591)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		370 369	289 098
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 576)	(2 147)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 101	5 170
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		98	133
Доходы по дивидендам		1	0
Комиссионные доходы	17	122 826	132 230
Комиссионные расходы	17	(7 546)	(6 752)
Прочие операционные доходы		13 946	42 357
Чистые доходы		485 219	460 089
Операционные расходы	18	(398 811)	(409 528)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		86 408	50 561
(Расходы) по налогу на прибыль	19	(5 602)	(28 437)
Чистая прибыль/убыток	15	80 806	22 124
Прочий совокупный доход		10 683	0
Всего совокупный доход/убыток		91 489	22 124

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

15 апреля 2022 года



Тюнин Д. А.
ВРИО председателя Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

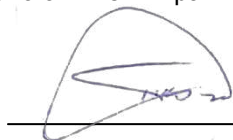
Годовой консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	578 628	600 639
Проценты уплаченные	(218 428)	(249 211)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 101	5 170
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8
Комиссии полученные	122 826	132 230
Комиссии уплаченные	(7 546)	(6 752)
Прочие операционные доходы	12 291	18 806
Уплаченные операционные расходы	(318 794)	(293 960)
Уплаченный налог на прибыль	(32 259)	(19 461)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	142 819	187 469
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 253	(5 105)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27 885)	(151 420)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	254 830	144 894
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(130 598)	155 109
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(8 432)	5 550
Чистый (прирост)/снижение по средствам ЦБ РФ	(16 137)	(19 638)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(171 888)	(220 792)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	9 075	(3 556)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	55 037	92 511
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 323)	(9 567)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	93 101	6 911
Дивиденды полученные	1	0
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	84 779	(2 656)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	12
Выплаченные дивиденды	(15 783)	(3 443)
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(5 158)	(4 986)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(20 941)	(8 417)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	98	133
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	118 973	81 571
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	477 209	395 638
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	596 182	477 209

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2022 года



Тюнин Д. А.
ВРИО председателя Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Годовой консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 01.01.2020	1517692	(12)	(64629)	6474	1459525	-	1459525
Совокупный доход за период	-	-	22124	-	22124	-	22124
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(3443)	-	(3443)	-	(3443)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	-	12	-	-	12	-	12
Остатки на 31.12.2020	1517692	0	(45948)	6474	1478218	-	1478218
Остатки на 01.01.2021	1517692	0	(45948)	6474	1478218	-	1478218
Совокупный доход за период	-	-	80806	10687	91493	-	91493
Дивиденды, выплаченные за период	-	-	(15783)	-	(15783)	-	(15783)
Фонд переоценки по выбывшим основным средствам	-	-	4	(4)	-	-	-
Остатки на 31.12.2021	1517692	0	19079	17157	1553928	-	1553928

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

15 апреля 2022 года

Тюнин Д. А.
ВРИО председателя 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 2021 год.

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

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

По величине активов Банк занимает по состоянию на 01.01.2022 г. 193 место из 363 действующих кредитных организаций.

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

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

В 2021 году Общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, а также за 2021 год было заключено четыре договора финансовой аренды (лизинга).

Эпидемиологическая ситуация в связи с коронавирусной инфекцией в 2021 году на деятельность организации не оказала существенного влияния.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2022 года составила 28 461 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 7 667 тыс. рублей, что не превышает 5% капитала Банка.

В отчетном периоде произведено списание безнадежной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности в сумме 33 128 тыс. руб. В результате чего по итогам 2021 года у ООО «Краевая лизинговая компания» сложился убыток в размере 30 194 тыс. рублей.

2. Основы представления отчетности

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

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

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

3. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Организации, контролируемые Банком, консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода контроля над ними и заканчивается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и прибыль по таким операциям исключаются.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не

включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. При расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется информация о средневзвешенной цене, предоставленной Московской биржей. Информация о средневзвешенной цене ежедневно публикуется на сайте <https://www.moex.com/>.

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

Прочие обязательства кредитного характера

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива

уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу; ценности его использования.

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

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

Амортизация

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

Аренда

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Налог на добавленную стоимость

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 января 2022 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 рубля за 1 доллар США и 84,0695 рубля за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет результатов влияния инфляции

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

Резервы под обесценение кредитного портфеля

Группа формировала следующие виды резервов: резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд; резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности, и по портфелям однородных требований; оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывался и отражался в учете в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутрибанковским положением.

Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентов, по прочим потерям и обязательствам некредитного характера рассчитывался и отражался в учете в соответствии с Положением Банка России № 611-П и внутрибанковским положением.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Банк отражал в бухгалтерском учете оценочные резервы (корректировки до оценочных резервов) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положениями Банка России № 605-П, МСФО 9 «Финансовые инструменты», внутрибанковским положением «Методика расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (также предполагают создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) на балансе Банка отсутствуют.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы не формируются.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины недополучения Банком средств в результате дефолта заемщика с учетом вероятности понесения убытков.

Расчет и корректировка величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществлялись, как правило, в последний рабочий день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу.

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

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

Кредитно-обесцененным считается актив при наличии следующих признаков:

- 1) Нарушение условий договора, такое как наличие просрочки 90 дней и более;
- 2) Вынужденная реструктуризация кредитного договора, то есть такое изменение первоначальных условий договора, на которое Банк не пошел бы, если бы не угроза неплатежа со стороны заемщика.

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

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определялось путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

Отчисления в фонды социального назначения

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

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

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

В отчете о движении денежных средств выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде, отражены в составе денежных потоков от финансовой деятельности.

Данные сравнительного периода приведены в сопоставимый вид.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2021	31.12.2020
Наличные средства	185 348	154 314
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	316 554	269 748
Корреспондентские счета в банках	94 280	53 147
Итого денежных средств и их эквивалентов	596 182	477 209

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы открыто 25 счетов «НОСТРО»: в российских рублях – 10 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет, в белорусских рублях -1 счет, в японской иене -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

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

	31.12.2021	31.12.2020
Облигации РФ	150 687	105 295
Корпоративные облигации организаций, не являющихся кредитными, в т.ч.	244 795	282 864
с рейтингом от ruA- до ruAAA	194 755	230 493
с рейтингом от ruBB- до BBB+	50 040	52 371
с рейтингом ниже ruB+	0	0
Корпоративные облигации кредитных организаций, в т.ч.	51 611	52 976
с рейтингом от ruA- до ruAAA	51 611	52 976
с рейтингом от ruBB- до BBB+	0	0
с рейтингом ниже ruB+	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	447 093	441 135

Номинарованы ценные бумаги в российских рублях.

6. Средства в других банках

	31.12.2021	31.12.2020
Депозиты в ЦБ РФ	2 000 000	1 700 000
Кредиты другим банкам	15 258	569 467
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	4	193
Резерв под обесценение средств в других	0	(48)
Итого кредитов банкам	2 015 262	2 269 612

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода признавались рыночными. В 2021 году Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 31.12.2021 депозиты в ЦБ РФ составили 2 000 000 тыс. рублей (на 31.12.2020 - 1 700 000 тыс. рублей).

Ниже в таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2021 и 2020 гг.:

	2021	2020
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(48)	(1)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	48	(47)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	0	(48)

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год**
(в тысячах российских рублей)**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	31.12.2021	31.12.2020
Текущие кредиты	4 384 297	4 271 261
Просроченные кредиты	95 302	111 682
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	54 081	54 821
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(256 880)	(298 258)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 276 800	4 139 506
Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.12.2021	31.12.2020
Текущие кредиты	1 053 625	1 161 884
Просроченные кредиты	22 613	25 771
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	14 781	14 036
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(51 214)	(49 206)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 039 805	1 152 485
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	31.12.2021	31.12.2020
Текущие кредиты	3 330 672	3 109 377
Просроченные кредиты	72 689	85 911
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	39 300	40 785
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(205 666)	(249 052)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 236 995	2 987 021

Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2021 года, так и по состоянию на 31.12.2020 года. По состоянию на 31.12.2021 года 4 760 тыс. рублей – требования по просроченным процентам, в том числе 1 199 тысяч рублей требования к юридическим лицам и к индивидуальным предпринимателям, 3 561 тысяч рублей – к физическим лицам.

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

	31.12.2021	31.12.2020
Кредиты и дебиторская задолженность 1 стадии	4 144 357	3 971 193
Резервы под требования 1 стадии	(66 105)	(53 969)
Кредиты и дебиторская задолженность 2 стадии	198 137	115 749
Резервы под требования 2 стадии	(26 603)	(9 074)
Кредиты и дебиторская задолженность 3 стадии	191 186	350 822
Резервы под требования 3 стадии	(164 172)	(235 215)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 276 800	4 139 506

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

	За 2021 год	За 2020 год
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(298 258)	(251 618)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	41 378	(46 640)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного периода	(256 880)	(298 258)
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(49 206)	(37 468)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(2 008)	(11 738)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного периода	(51 214)	(49 206)
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(249 052)	(214 150)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	43 386	(34 902)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного периода	(205 666)	(249 052)

Деление резерва под обесценение кредитного портфеля в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ИТОГО
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	(53 969)	(9 074)	(235 215)	(298 258)
Восстановления/начисления резервов за период	(12 370)	(17 529)	37 709	7 810
Списание просроченной ссудной задолженности за счет резервов	0	0	206	206
Резервы по проданным активам	234	0	0	234
Списание безнадежной дебиторской задолженности ООО «КЛК»	0	0	33 128	33 128
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	(66 105)	(26 603)	(164 172)	(256 880)

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год**
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	474 239	10,59	560 235	12,78
Торговля	448 544	10,01	244 780	5,58
Физические лица	1 076 238	24,03	1 187 655	27,10
Сельское хозяйство	1 940 154	43,31	1 857 514	42,38
Транспорт и связь	27 829	0,62	22 228	0,51
Строительство	411 842	9,19	407 033	9,29
Прочее	100 753	2,25	103 498	2,36
	4 479 599	100,00	4 382 943	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	54 081		54 821	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(256 880)		(298 258)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 276 800		4 139 506	

По состоянию на 31.12.2021 года у Группы отсутствуют заемщики и группы связанных заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 155,4 млн. рублей (10% от чистых активов Группы).

По состоянию на 31.12.2020 года показано 2 группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой из них кредитов свыше 148,0 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данным группам заемщиков составляла 316,7 млн. рублей (7,1% от кредитного портфеля).

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

8. Прочие активы

	31.12.2021	31.12.2020
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 443	18 813
Предоплата по налогам	21 313	1 078
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 314	8 875
Резерв под обесценение	(1 256)	(16 974)
Итого прочих активов	40 814	11 792

В отчетном периоде осуществлено списание прочих активов за счет сформированного резерва в размере 15 394 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

	За 2021 год	За 2020 год
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(16 974)	(19 126)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	15 718	2 152
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря отчетного период	(1 256)	(16 974)

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Применения к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020	1 242	177 948	19 512	19 818	27 626	7 844	253 990
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	1 242	203 919	19 512	97 944	31 945	13 480	368 042
Поступления	6 664	0	0	7 023	555	1 001	15 243
Выбытия	(7 412)	0	0	(3 631)	(901)	0	(11 944)
Переоценка	0	22 856	0	0	0	0	22 856
Обесценение	0	(54 959)	0	0	0	0	(54 959)
Остаток на 31 декабря 2021	494	171 816	19 512	101 336	31 599	14 481	339 238
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	0	(25 971)	0	(78 126)	(4 319)	(5 636)	(114 052)
Амортизационные отчисления	0	(2 887)	0	(5 642)	(2 150)	(4 708)	(15 387)
Выбытия	0	0	0	3 308	901	0	4 209
Переоценка	0	(9 008)	0	0	0	0	(9 008)
Остаток на 31 декабря 2021	0	(37 866)	0	(80 460)	(5 568)	(10 344)	(134 238)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021	494	133 950	19 512	20 876	26 031	4 137	205 000

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности.

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

Нематериальные активы Группы представлены правами на использование программного обеспечения.

В отчетном периоде произведена переоценка зданий, в связи с чем получен прочий совокупный доход в размере 10 683 тыс. рублей (за минусом отложенного налогового обязательства).

10. Инвестиционное имущество

	31.12.2021	31.12.2020
Инвестиционное имущество	100	100
в том числе		
Недвижимость	100	100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(9)	(8)
Амортизация инвестиционного имущества	(82)	(77)
Итого инвестиционное имущество	9	15

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31 декабря 2021 представлено зданием гаража по адресу г. Заринск, ул. Таратынова, 4/4, переданным в аренду.

11. Долгосрочные активы для продажи

	31.12.2021	31.12.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 312	94 770
в том числе		
Недвижимость	1 097	22 037
Земля	0	72 733
Прочие	215	0
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 312	94 770

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2021 представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также переведенным из состава инвестиционного имущества, которое Группа не планирует использовать в основной деятельности.

Группой разработан План продажи имущества.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

12. Средства Центрального банка РФ

	31.12.2021	31.12.2020
Кредиты Центрального банка РФ	0	16 137
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	0	18
Итого средств Центрального банка РФ	0	16 155

По состоянию на 31.12.2021 года кредит, полученный от Банка России по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства полностью погашен (ставки 2,25-4% годовых, срок до 3-х лет). С начала года снижение составило – 16 137 тыс. рублей, что связано с постепенным окончанием участия в программе.

13. Средства клиентов

Наименование	31.12.2021		31.12.2020	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 636 795	27,3	1 721 841	27,9
Срочные депозиты юридических лиц	385 313	6,4	375 077	6,1
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	454 651	7,6	465 843	7,5
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 521 285	58,7	3 611 075	58,5
Итого средства клиентов	5 998 044	100,0	6 173 836	100,0

Условия и ставки привлечения средств клиентов признавались рыночными.

На 31 декабря 2021 года Группа имела одного клиента с остатком свыше 155,4 млн. рублей (10% от чистых активов Группы). Общая сумма данных остатков составляет 194 140 тыс. рублей или 3% от объема средства клиентов.

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

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

14. Прочие обязательства

	Примечание	31.12.2021	31.12.2020
Кредиторская задолженность		22 662	22 797
Обязательства по налогам		13 858	11 554
Обязательства по аренде		4 389	8 169
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	28 273	22 437
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера		260	260
Итого прочих обязательств		69 442	65 217

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год**
(в тысячах российских рублей)

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

15. Чистые активы

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

	31.12.2021	31.12.2020
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(61 727)	(68 072)
Прибыль текущего года	80 806	22 124
Фонд переоценки основных средств	17 157	6 474
Итого чистых активов	1 553 928	1 478 218

На 31.12.2020г. и на 31.12.2021г. у Банка отсутствуют собственные доли, выкупленные у собственников.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2021г. и на 31 декабря 2020 г. и прибыли за 2021 и 2020 гг., согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31.12.2021	2021	31.12.2020	2020
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 554 864	60 807	1 499 153	31 576
Резерв под обесценение активов	(175)	19 962	(20 137)	(9 385)
Переоценка основных средств	(98)	490	(588)	18
Списание прочих активов	(897)	67	(964)	366
Расходы по отложенному налогу на прибыль	234	(520)	754	(451)
Прочие	0	0	0	0
Международные стандарты финансовой отчетности	1 553 928	80 806	1 478 218	22 124

16. Процентные доходы и расходы

	2021	2020
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	455 233	477 819
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	132 226	148 424
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	323 007	329 395

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год**
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	86 541	62 982
Корреспондентские счета в других банках	506	29 096
От вложений в ценные бумаги	34 737	26 450
Итого процентных доходов	577 017	596 347
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(281)	(1 157)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 308)	(15 593)
Срочные вклады физических лиц	(182 963)	(220 138)
Текущие/расчетные счета	(18 954)	(16 159)
Прочее	0	(611)
Итого процентных расходов	(214 506)	(253 658)
Чистые процентные доходы	362 511	342 689

17. Комиссионные доходы и расходы

	2021	2020
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	36 582	37 776
Комиссия по выданным гарантиям	31 730	44 877
Прочее	54 514	49 577
Итого комиссионных доходов	122 826	132 230
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(3 755)	(4 122)
Прочее	(3 791)	(2 630)
Итого комиссионных расходов	(7 546)	(6 752)
Чистый комиссионный доход	115 280	125 478

18. Операционные расходы

	2021	2020
Затраты на персонал	(215 844)	(197 264)
Амортизация основных средств	9,10 (15 392)	(14 291)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(15 804)	(13 800)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(31 788)	(33 490)
Реклама и маркетинг	(2 936)	(2 527)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(7 213)	(5 509)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

Расходы, связанные с выбытием имущества	(203)	(30 805)
Убытки от обесценения активов	(63 803)	(69 330)
Прочее	(45 828)	(42 512)
Итого операционных расходов	(398 811)	(409 528)

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 082)	(27 986)
Изменения отложенного налогообложения	(520)	(451)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(5 602)	(28 437)

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

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

	2021	2020
Прибыль по МСФО до налогообложения	86 408	50 561
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(17 282)	(10 112)
Налоговый эффект от постоянных разниц	11 680	(18 325)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(5 602)	(28 437)

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

Отложенные налоговые активы признаются с учетом ожидаемой в будущем прибыли.

	31.12.2021	31.12.2020
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	4 695	2 031
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 695	2 031
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	10
Основные средства (амортизация)	252	65
Прочие активы	179	35
Резерв под обесценение кредитного портфеля	35	894
Общая сумма отложенного налогового актива	466	1 004
Итого чистый налоговый актив	0	0
Итого чистое налоговое обязательство	4 229	1 027

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 4 695 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 252 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) – 179 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 35 тыс. рублей. В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 4 229 тыс. рублей (4 663 тыс. рублей – данные бухгалтерского учета по российским стандартам, - 234 тыс. рублей – результат применения корректировок).

	31.12.2021	31.12.2020
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	9	103
Резерв под обесценение кредитного портфеля	894	3 518
Основные средства	(2 030)	(4 726)
Прочие активы	35	194
Амортизация основных средств	65	429
На нераспределенную прибыль	(1 027)	(482)
<hr/>		
Кредиты и дебиторская задолженность	(9)	(94)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(859)	(2 624)
Прочие активы	144	(159)
Амортизация основных средств	187	(364)
Основные средства	(2 665)	2 696
На прибыль отчетного периода	(3 202)	(545)

20. Сегментный анализ

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

21. Управление рисками

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

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

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

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

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит Группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.12.2021 г. она составляет 36 236 тыс. рублей. Несущественная величина риск-аппетита 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 247 658 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 247 658 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2020 г. риск-аппетит Группы составил 171 948 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

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

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

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

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

ВПОДК реализованы в Банке на индивидуальной основе и на уровне банковской группы. ВПОДК группы охватывают риски участников, данные которых, включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» от 15.07.2020 № 729-П. В 2021 году доля участника банковской группы (ООО «Краевая лизинговая компания») не признавалась существенной.

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

- по кредитному риску - диверсификация активов, лимиты на операции, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;
- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе лимиты на операции;
- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимиты на операции;
- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

- по риску концентрации - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; проведение анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен высокий риск концентрации; снижение лимитов по риску концентрации; использование дополнительного обеспечения; выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Группы об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;
- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Группы к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;
- по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по регуляторному риску - информирование работников Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

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

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

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

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

	31.12.2021	31.12.2020	Изменение за период
Источники базового капитала	1 578 536	1 549 201	29 335
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Подтвержденная прибыль отчетного периода	60 844	31 509	29 335
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(67 621)	(84 946)	17 325
Остаточная стоимость нематериальных активов	(26 031)	(27 626)	1 595
Непокрытый убыток	(41 590)	(57 320)	15 730
Итого базовый капитал	1 510 915	1 464 255	46 660
Основной капитал	1 510 915	1 464 255	46 660

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год***(в тысячах российских рублей)*

Источники дополнительного капитала	17 157	30 474	(13 317)
Субординированный кредит	0	24 000	(24 000)
Фонд переоценки основных средств	17 157	6 474	10 683
Общий капитал	1 528 072	1 494 729	33 343
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	3 639 731	4 113 872	(474 141)
Активы 1 группы	3 707	3 086	621
Активы 2 группы	21 557	114 493	(92 936)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	3 614 467	3 996 293	(381 826)
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	17,99%	16,77%	+1,22 п.п.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	17,99%	16,77%	+1,22 п.п.
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	18,18%	17,12%	+1,06 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года нормативы достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России, рекомендованный Базельским соглашением.

Кредитный риск.

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

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

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

Показатели кредитного риска	Критическое значение	31.12.2021	31.12.2020
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,13%	2,55%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,14%	2,69%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,10%	2,17%
Доля кредитов 3 стадии (корзины) обесценения в общем объеме кредитного портфеля		4,27%	7,91%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	5,73%	6,80%

* - 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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год***(в тысячах российских рублей)*

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

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

	31.12.2021	%	31.12.2020	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 403 710	30,96%	1 255 316	28,29%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 792 711	39,54%	1 736 770	39,14%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	8 834	0,19%	10 606	0,24%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	235 013	5,18%	180 333	4,06%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	858 517	18,94%	952 756	21,47%
Ссуды с иным обеспечением	652	0,01%	131	0,00%
Необеспеченные ссуды	234 243	5,18%	301 852	6,80%
Объем задолженности, всего	4 533 680	100%	4 437 764	100%

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

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

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

	2021	2020
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	23,25	23,24
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	21,56	21,57
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	15,98	20,10

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

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, на 31.12.2021г.

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	43	256	299	491
от 31 до 90 дн.	335	0	335	507
от 91 до 180 дн.	1 006	0	1 006	1 249
свыше 180 дн.	21 229	72 433	93 662	114 787
Итого:	22 613	72 689	95 302	117 034

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, на 31.12.2020г.

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

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

Рыночный риск.

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

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

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

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

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка (аналогично регулятивным подходам) составил на 31.12.2021 г. 373 277 тыс. рублей (на 31.12.2020г. – 418 161 тыс.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

рублей). Увеличение размера рыночного риска в отчетном периоде связано с ростом портфеля ценных бумаг.

Валютный риск.

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Тенге (казахский)	Японская иена	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	453 434	121 368	21 275	78	13	14	596 182
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 171	0	0	0	0	0	43 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	447 093	0	0	0	0	0	447 093
Средства в других банках	2 014 148	1 114	0	0	0	0	2 015 262
Кредиты и дебиторская задолженность	4 276 800	0	0	0	0	0	4 276 800
Прочие активы	24 693	16 121	0	0	0	0	40 814
Основные средства и нематериальные активы	205 000	0	0	0	0	0	205 000
Инвестиционное имущество	9	0	0	0	0	0	9
Долгосрочные активы для продажи	1 312	0	0	0	0	0	1 312
Итого активов	7 465 660	138 603	21 275	78	13	14	7 625 643
Обязательства							
Средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 839 411	138 622	20 002	0	9	0	5 998 044
Прочие обязательства	69 442	0	0	0	0	0	69 442
Чистое отложенное налоговое обязательство	4 229	0	0	0	0	0	4 229
Итого обязательств	5 913 082	138 622	20 002	0	0	0	6 071 715
Чистая балансовая позиция	1 552 578	(19)	1 273	78	4	14	1 553 928
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,91	0,00	0,09	0,00	0,00	0,00	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в тысячах российских рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Японская иена	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	364 864	89 624	22 390	13	305	13	477 209
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 424	0	0	0	0	0	46 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 135	0	0	0	0	0	441 135
Средства в других банках	2 268 504	1 108	0	0	0	0	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	4 139 506	0	0	0	0	0	4 139 506
Прочие активы	3 444	8 348	0	0	0	0	11 792
Основные средства и нематериальные активы	253 990	0	0	0	0	0	253 990
Инвестиционное имущество	15	0	0	0	0	0	15
Долгосрочные активы для продажи	94 770	0	0	0	0	0	94 770
Итого активов	7 612 652	99 080	22 390	13	305	13	7 734 453
Обязательства							
Средства Центрального банка РФ	16 155	0	0	0	0	0	16 155
Средства клиентов	6 052 453	98 600	22 489	10	284	0	6 173 836
Прочие обязательства	65 217	0	0	0	0	0	65 217
Чистое отложенное налоговое обязательство	1 027	0	0	0	0	0	1 027
Итого обязательств	6 134 852	98 600	22 489	10	284	0	6 256 235
Чистая балансовая позиция	1 477 800	480	(99)	3	21	13	1 478 218
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,98	0,03	(0,01)	0,00	0,00	0,00	

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

	2021	2020
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0876	0,0602
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного периода, %	0,0114	0,0280
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0394	0,0055

Процентный риск.

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

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

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

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

Группа подвержена процентному риску в результате влияния колебаний рыночных процентных ставок по приобретенным долговым ценным бумагам, который реализован в составе рыночного риска в размере 373 277 тыс. рублей.

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

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

	31.12.2021	31.12.2020
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	7,80	7,45
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	3,53	3,05
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	2,39	2,47
Фактическая маржа, %	4,27	4,40

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Фондовый риск

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

Товарный риск

Товарный риск - это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год***(в тысячах российских рублей)*

изменению цен товаров. В отчетном периоде активы, подверженные товарному риску, отсутствовали.

Риск ликвидности.

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

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

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

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	596 182	0	0	0	0	596 182
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	43 171	43 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	447 093	0	0	0	0	447 093
Средства в других банках	2 015 262	0	0	0	0	2 015 262
Кредиты и дебиторская задолженность	34 740	199 242	538 491	3 504 327	0	4 276 800
Прочие активы	17 504	20 498	0	2 812	0	40 814
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	205 000	205 000
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	9	9
Долгосрочные активы для продажи	0	0	1 312	0	0	1 312
Итого активов	3 110 781	219 740	539 803	3 507 139	248 180	7 625 643

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

Обязательства						
Средства Центрального банка РФ						
Средства клиентов	2 550 739	763 940	1 001 743	1 681 622	0	5 998 044
Прочие обязательства	69 442	0	0	0	0	69 442
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 229	4 229
Итого обязательств	2 620 181	763 940	1 001 743	1 681 622	4 229	6 071 715
Чистый разрыв ликвидности	490 600	(544 200)	(461 940)	1 825 517	243 951	1 553 928
Совокупный разрыв ликвидности	490 600	(53 600)	(515 540)	1 309 977	1 553 928	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	477 209	0	0	0	0	477 209
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	46 424	46 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 135	0	0	0	0	441 135
Средства в других банках	2 269 612	0	0	0	0	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	40 686	135 418	715 628	3 247 774	0	4 139 506
Прочие активы	11 792	0	0	0	0	11 792
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	253 990	253 990
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	15	15
Долгосрочные активы для продажи	0	0	94 770	0	0	94 770
Итого активов	3 240 434	135 418	810 398	3 247 774	300 429	7 734 453
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	19	757	12 551	2 828	0	16 155
Средства клиентов	2 605 712	918 526	1 416 160	1 233 438	0	6 173 836
Прочие обязательства	65 217	0	0	0	0	65 217
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	1 027	1 027
Итого обязательств	2 670 948	919 283	1 428 711	1 236 266	1 027	6 256 235
Чистый разрыв ликвидности	569 486	(783 865)	(618 313)	2 011 508	299 402	1 478 218
Совокупный разрыв ликвидности	569 486	(214 379)	(832 692)	1 178 816	1 478 218	

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

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

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2020 года 1 478 218 тыс. рублей и 31.12.2021 года 1 553 928 тыс. рублей.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

В течение отчетного периода по результатам оценки уровня правового и риска потери деловой репутации превышение сигнальных значений (критических величин) показателей не установлено, по экспертному заключению правового управления правовой риск и риск потери деловой репутации по итогам 2 квартала 2021 года признавался повышенным, по итогам 1, 3 и 4 кварталов - низким.

Операционный риск.

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности. В отчетном периоде понимался как риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Банке, нанесением финансового ущерба Банку 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 Банком операций с применением платежных систем, системы Интернет-Банка. Порядок управления этими рисками дополнительно регламентируется Правилами использования систем.

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Группе ведется аналитическая база данных о понесенных операционных потерях, 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.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей. По итогам 2 и 3 квартала операционный риск признавался высоким, при этом события, влияющие на финансовую устойчивость банка, в отчетном периоде отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала Группы (Н1.1, Н1.2, Н1.0) на 31.12.2021г. составил 917 163 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 489 153 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 об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; применение стандартных процедур и документов, прошедших контроль со стороны юридического отдела и Службы внутреннего контроля; проведение правового контроля в случае оформления нестандартной сделки; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

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

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

В отчетном периоде Банк проводил работу по приведению системы управления операционным риском в соответствие требованиям Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 г. №716-П.

Риск концентрации

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

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

Количественная оценка каждой из форм риска концентрации производилась, и включалась в совокупный объем риска концентрации (для последующего расчета требований на капитал) в случае выявления подверженности Группы указанной форме (85% критической величины показателей). Расчет совокупного объема риска концентрации

для дальнейшего включения этой величины в расчет требований на капитал осуществлялся по собственной методике Группы. Размер риска концентрации, учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 31.12.2021 года составил 82 818 тыс. рублей.

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

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

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

Стратегический риск

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

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

В конце отчетного периода утверждена «Стратегия развития «СИБСОЦБАНК» ООО на 2022-2024 гг».

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

Регуляторный риск

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. По итогам 2 и 3 квартала 2021 года в соответствии с заключением СВК регуляторный риск оценивался как повышенный, по итогам 1 и 4 кварталов 2021 года - приемлемым.

Совокупный банковский риск

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с

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

Абсолютный показатель совокупного банковского риска (агрегированная оценка) по внутренней методике Банка на 01.01.2022 г. составил 8 712 434 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 18,03% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

Уровень совокупного банковского риска во 2 и 3 квартале 2021 признавался повышенным, по итогам 1 и 4 кварталов 2021 - низким.

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

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

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

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

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

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

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

Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

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

Географический риск.

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

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31.12.2021 г. условные обязательства некредитного характера, связанные с судебными разбирательствами Группы, составили 10 038 тыс. рублей. На 31.12.2020 г. условные обязательства некредитного характера Группы отсутствуют.

Обязательства кредитного характера.

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

Условные обязательства Группы составляли:

	31.12.2021	31.12.2020
Неиспользованные кредитные линии	736 775	401 143
Гарантии выданные	2 059 749	2 323 671
Обязательства обратного выкупа	350 701	338 550
Лимиты по выдаче банковских гарантий	1 124 481	444 173
Резерв по условным обязательствам	14 (28 273)	(22 437)
Итого обязательств кредитного характера	4 243 433	3 485 100

Руководство оценило вероятность убытков по условным обязательствам и пришло к выводу, что на 31 декабря 2021 года необходимая сумма резерва должна составлять 28 273 тыс. рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 14). Общая сумма задолженности по условным обязательствам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

		2021	2020
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному		(22 437)	(18 221)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		(5 836)	(4 216)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного периода	14	(28 273)	(22 437)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	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	596 182	0	0	596 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	447 093	0	0	447 093
Средства в других банках	0	2 015 262	0	2 015 262
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 276 800	4 276 800
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	205 000	205 000
Инвестиционное имущество	0	0	9	9
Долгосрочные активы для продажи	0	0	1 312	1 312

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

Итого финансовых и нефинансовых активов	1 043 275	2 015 262	4 483 121	7 541 658
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 998 044	5 998 044
Итого финансовых обязательств	0	0	5 998 044	5 998 044

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

	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	477 209	0	0	477 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 135	0	0	441 135
Средства в других банках	0	2 269 612	0	2 269 612
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 139 506	4 139 506
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	253 990	253 990
Инвестиционное имущество	0	0	15	15
Долгосрочные активы для продажи	0	0	94 770	94 770
Итого финансовых и нефинансовых активов	918 344	2 269 612	4 488 281	7 676 237
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	16 155	0	16 155
Средства клиентов	0	0	6 173 836	6 173 836
Итого финансовых обязательств	0	16 155	6 173 836	6 189 991

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

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

24. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный и сравнительный периоды по операциям со связанными сторонами:

Информация об операциях, произведенных со связанными сторонам.

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанным и сторонами
I Операции и сделки на 31 декабря 2021г.			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	3872	9534	13406
Резервы на возможные потери по ссудам	1000	546	1546
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	16	71	87
Средства клиентов	2710	210980	213690
Прочие обязательства	0	12	12
Выданные гарантии и поручительства	0	5246	5246
II Доходы и расходы за 2021г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	255	949	1204
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	132	501	633
Процентные расходы всего, в т.ч.:	97	16476	16573
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	97	16476	16573
дивиденды	0	15783	15783

	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанным и сторонами
I Операции и сделки на 31 декабря 2020г			
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	4733	12800	17533
Резервы на возможные потери по ссудам	1051	376	1427
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые	0	0	0

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в тысячах российских рублей)

общества, в т.ч.			
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0
Прочие активы	21	86	107
Средства клиентов	1385	360082	361467
Прочие обязательства	2	59	61
Выданные гарантии и поручительства	0	5246	5246
II Доходы и расходы за 2020г.			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	366	1088	1454
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	366	1088	1454
Процентные расходы всего, в т.ч.:	120	18901	19021
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	120	18901	19021
дивиденды	0	3443	3443

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

Объем вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

Виды выплат	2021г. (6 человек)	2020г. (6 человек)
Краткосрочные вознаграждения	16058	15673
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	44

Тыс. рублей

25. События после отчетной даты

К некорректирующим СПОД Банк относит начало военной спецоперации на Донбассе. В результате увеличились риски экономической нестабильности, а финансовый сектор РФ оказался под воздействием санкций. «СИБСОЦБАНК» ООО не включен в санкционный список финансовых организаций.

Норматив достаточности собственных средств Банка увеличил свой запас прочности. Улучшение показателя связано с принятыми Банком России послаблениями, главным образом, с отменой надбавок к коэффициентам риска по потребительским и ипотечным кредитам.

У Банка накоплен достаточный запас ликвидности.

Банк фиксирует небольшую открытую валютную позицию, что характеризует высокую степень независимости от колебания курсов иностранных валют, валютный риск оценивается как низкий.

У Банка достаточно маржи для обеспечения его финансовой устойчивости в условиях оформления значительного количества договоров банковского вклада под ставки, близкие к ключевой ставке Банка России.

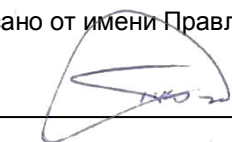
Среди заемщиков Банка нет санкционных предприятий. Влияние кризиса пока наши заемщики не почувствовали. Кризис может оказать в будущем влияние на финансовое состояние и платежеспособность заемщиков, однако руководство Банка оценивает этот риск как умеренный.

Прочих существенных некорректирующих СПОД не произошло.

На момент составления отчетности значительного влияния на показатели деятельности Банка события после отчетной даты не оказали.

Подписано от имени Правления Банка

15 апреля 2022, года





Тюнин Д. А.
ВРИО председателя Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер