

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

(в тысячах российских рублей)

Содержание

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

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

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

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

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

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

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

Факторинговые требования Группы отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года,

либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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

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

Амортизация

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

Операционная аренда

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

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

Финансовый лизинг

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

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

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

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

Приобретение права требования по договорам лизинга

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Налог на прибыль

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

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

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

Налог на добавленную стоимость

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 января 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубль за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет результатов влияния инфляции

Несмотря на тот факт, что характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, начиная с 1 января 2003 года, МСФО требует ретроспективного применения всех МСФО при составлении финансовой отчетности по МСФО впервые для целей правильного расчета входящих сальдо. Произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

Резервы

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

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

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

31.12.2017 31.12.2016

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

7. Средства в других банках

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

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

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

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

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

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

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

9. Лизинговые операции

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

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

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

портфеля.

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

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

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

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

11. Прочие активы

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

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

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

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

12. Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

Нематериальные активы Группы представлены правами на использование программного обеспечения.

13. Инвестиционное имущество

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

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

14. Долгосрочные активы для продажи

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

15. Средства Центрального банка РФ и других банков

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

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

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

16. Средства клиентов

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

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

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

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

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен ниже:

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

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

17. Прочие обязательства

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

18. Чистые активы

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

19. Процентные доходы и расходы

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

20. Комиссионные доходы и расходы

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Операционные расходы

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

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

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

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

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

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

23. Сегментный анализ

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

24. Управление рисками

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

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

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

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит Группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.12.2017 г. она составляет – 63 595 тыс. рублей. Величина накопленного дефицита в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, объясняется применением корректировки по инфлированию уставного капитала в корреспонденции с нераспределенной прибылью. Без учета корректировки риск-аппетит составил 147 827 тыс. рублей, что означает, что Группа в состоянии принять на себя риск, влекущий за собой затраты на формирование резервов или убытки в размере не более 147 827 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2016 г. риск-аппетит Группы составил 148 811 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления банковскими рисками и капиталом реализуется в Группе через внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК): стратегию

управления банковскими рисками и капиталом, процедуры управления банковскими рисками и капиталом, процедуры стресс - тестирования.

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

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

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка и пересматривается не реже одного раза в год (утверждена Наблюдательным советом 28.12.2017 г., протокол №04). Управление каждым из значимых для Группы рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

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

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

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раскрытие информации о деятельности Группы

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

тыс. руб.

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Пояснения к расчету размера собственных средств (капитала) Группы

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Показатель финансового рычага

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

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

| | | тыс. руб. |
|-------|--|-----------|
| № п/п | Наименование показателя | Сумма |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 7 196 269 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 20 619 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | 7 175 650 |
| 4 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 2 254 046 |
| 5 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 334 542 |
| 6 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 4 и 5), итого: | 1 919 504 |
| 7 | Основной капитал | 1 425 327 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 6), всего: | 9 095 154 |
| 9 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 7 / строка 8), процент | 15.7 |

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Основные характеристики инструментов капитала

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

Кредитный риск.

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

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

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки

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

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

Рыночный риск.

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

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

Валютный риск.

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Процентный риск.

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

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности.

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

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

| | 1 кв. 2017 г. | 2 кв. 2017 г. | 3 кв. 2017 г. | 4 кв. 2017 г. |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Минимальные остатки на расчетных счетах клиентов, тысяч рублей | 1 139 412 | 911 725 | 908 157 | 1 148 172 |

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

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

Операционный риск.

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

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

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Группе ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных

проводок, систематизируется информация о несвоевременных или ошибочно перечисленных платежах клиентов. Для оценки операционного риска в Группе применяется система показателей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Стратегический риск

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

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

Риск легализации

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

Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Группы – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Группы по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение 2017 года фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

Регуляторный риск

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. В течение 2017 года регуляторный риск оценивался как «приемлемый».

Совокупный банковский риск

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

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

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

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

- о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно);
- о результатах стресс - тестирования (не реже 1 раза в полгода);
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (Наблюдательному Совету – ежеквартально, исполнительным органам – не реже 1 раза в месяц);

– о достижении установленных сигнальных значений (критических величин) и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов).

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

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

Информация об управлении капиталом

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

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

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых банковских рисков на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

Географический риск.

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

25. Политика в области оплаты труда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Обязательства кредитного характера.

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

Условные обязательства Группы составляли:

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

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

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках.

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

| | | | | |
|--|---------|-----------|-----------|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 558 725 | 0 | 0 | 558 725 |
| Средства в других банках | 0 | 1 063 756 | 0 | 1 063 756 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 0 | 3 885 002 | 3 885 002 |
| Лизинговые требования | 0 | 0 | 124 586 | 124 586 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 69 148 | 0 | 69 148 |

Нефинансовые активы

| | | | | |
|---|---|---|---------|---------|
| Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 273 270 | 273 270 |
| Инвестиционное имущество | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные активы для продажи | 0 | 0 | 103 359 | 103 359 |

Итого финансовых и нефинансовых активов**558 725 1 132 904 4 386 217 6 077 846****Финансовые обязательства**

| | | | | |
|-----------------------------------|---|--------|-----------|-----------|
| Средства Центрального банка РФ | 0 | 50 017 | 0 | 50 017 |
| Средства других банков | 0 | 17 487 | 0 | 17 487 |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 4 559 080 | 4 559 080 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |

Итого финансовых обязательств**0 67 504 4 559 080 4 626 584****Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

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

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

29. События после отчетной даты

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

Подписано от имени Правления Банка

12 апреля 2018 года

| | | |
|---|--|--|
|  _____ Тюнин Д. А. Председатель Правления |  |  _____ Загороднева И. А. Главный бухгалтер |
|---|--|--|

Протипувано – протипувано –
середньо печатю

№ 1 ... (вм) ... (страниц)

Пректор
Водильник и в отпечет
12.04.2014

Д. А. Кузнецов

