
**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
промежуточная консолидированная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	7
2. Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой Банком	7
3. Основы представления отчетности	7
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	13
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
7. Средства в других банках	14
8. Кредиты и дебиторская задолженность	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
10. Прочие активы	18
11. Основные средства и нематериальные активы	19
12. Инвестиционное имущество	19
13. Долгосрочные активы для продажи	20
14. Средства клиентов	20
15. Прочие обязательства	21
16. Процентные доходы и расходы	22
17. Комиссионные доходы и расходы	23
18. Операционные расходы	23
19. Управление рисками	24
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
21. Операции со связанными сторонами	43

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	393 313	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России		40 832	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	161 480	1 009
Средства в других банках	7	1 622 502	1 912 721
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 428 432	4 169 780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	101 749	100 403
Прочие активы	10	65 718	15 960
Основные средства и нематериальные активы	11	270 112	262 409
Инвестиционное имущество	12	3 220	3 332
Долгосрочные активы для продажи	13	209 098	322 242
Итого активов		7 296 456	7 283 600
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ		198 428	203 282
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	14	5 607 940	5 518 035
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	15	92 030	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство		8 908	9 032
Итого обязательств		5 907 306	5 797 482
Чистые активы		1 389 150	1 486 118
Итого обязательств и чистых активов		7 296 456	7 283 600

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

27 августа 2018 года

Тюнин Д. А.

Председатель Правления



Загороднева И. А.

Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018	2017
Процентные доходы	16	307 918	281 223
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	16	315	2 905
Процентные расходы	16	(160 936)	(156 385)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	16	(538)	(35 605)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		146 759	92 138
Резерв под обесценение кредитов	7,8	(153 050)	(53 346)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		(6 291)	38 792
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые инструменты)		(790)	0
Переоценка по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые инструменты)	9	(490)	3 553
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		5 495	2 643
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 273	1 906
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(99)	66
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	17	57 154	48 497
Комиссионные расходы	17	(3 133)	(2 799)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Прочие операционные доходы		5 337	12 654
Чистые доходы		60 456	105 312
Операционные расходы	18	(155 564)	(167 575)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		(95 108)	(62 263)
(Расходы) по налогу на прибыль		(51)	4 937
Чистая прибыль		(95 159)	(57 326)
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(1 302)	(490)
Итого совокупная прибыль		(96 461)	(57 816)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

27 августа 2018 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	306 276	275 799
Проценты уплаченные	(173 203)	(141 320)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 273	1 906
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(790)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 495	2 643
Комиссии полученные	57 154	48 497
Комиссии уплаченные	(3 133)	(2 799)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	4 847	14 434
Уплаченные операционные расходы	(131 815)	(133 991)
Уплаченный налог на прибыль	(3 597)	(582)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	64 507	64 587
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязат. резервам на счетах в Банке России	(4 763)	(2 482)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(160 471)	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	291 265	57 115
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(409 484)	(335 413)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(47 039)	(32 632)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в ЦБ РФ	(4 864)	(7 679)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	102 182	71 594
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	37 098	(8 741)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(131 569)	(193 651)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 973)	5 672
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 039)	(8 290)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	78 825	35 621
Чистые денежные средства, использованные в инв. деятельности	65 813	33 003
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	(507)	(1 289)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	519
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(507)	(770)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(99)	66
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	(66 362)	(161 352)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	459 675	558 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	393 313	397 373

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 27 августа 2018 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер



«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации					Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки и основных средств	Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка		
Остатки на 01.01.2017	1517692	(519)	(9 353)	7 240	1515060	-	1515060
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 года	-	-	(57 816)	-	(57 816)	-	(57 816)
Изменение средств участников за шесть месяцев 2017 года	-	519	-	-	519	-	519
Дивиденды, выплаченные за шесть месяцев 2017 года	-	-	(1 289)	-	(1 289)	-	(1 289)
Реализованный фонд переоценки имущества за шесть месяцев 2017 года	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за шесть месяцев 2017 года	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 30.06.2017	1517692	0	(68 458)	7 240	1456474	-	1456474
Остатки на 01.01.2018	1517692	0	(38814)	7 240	1486118	-	1486118
Совокупный доход за шесть месяцев 2018 года	-	-	(96461)	-	(96461)	-	(96461)
Изменение средств участников за шесть месяцев 2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные за шесть месяцев 2018 года	-	-	(507)	-	(507)	-	(507)
Реализованный фонд переоценки за шесть месяцев 2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за шесть месяцев 2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 30.06.2018	1517692	0	(135782)	7 240	1389150	-	1389150

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

27 августа 2018 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года.

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

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка, 4 филиала банков, в том числе 4 зарегистрированных в других регионах и 658 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

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

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

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

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

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

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

2. Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой Банком

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

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

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01/07/2018 года составила 37 337 тыс.руб., что составляет 0,42% валюты баланса банка. По итогам 1 полугодия 2018 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 890 тыс. руб.

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.

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 Банком для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если у нее есть намерение продать их в течение одного года с момента приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию Банком, 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 совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ними. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупной доходе 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 совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Группа отражает специальные

резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

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. Оценка инвестиционных ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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. Оценка ипотечных кредитов осуществляется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе:

- по инвестиционным ценным бумагам - в составе текущих прибыли или убытка;
- по ипотечным кредитам, оформленным залоговыми, – в составе прочего совокупного дохода.

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.

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 Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. 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 Банк 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.

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 прибылях и убытках и совокупном доходе за отчетный период 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 июля 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 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 в оценке исходя из предположений об ожидаемых в будущем убытках.

При создании пруденциальных 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%.

Впоследствии величина пруденциальных резервов корректируется на величину резервов под ожидаемые кредитные убытки, которая определяется на основании анализа исторической базы данных по дефолтам по конкретным активам.

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

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

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

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретация привело к изменениям в учетной политике Банка и Группы. Осуществлен ретроспективный пересчет данных сравнительных периодов. Вследствие применения ретроспективного пересчета данных на 01.01.2018 года в Отчете финансовом положении строка «Средства в других банках» уменьшилась на 240 тыс. рублей, строка «Кредиты и дебиторская задолженности» увеличилась на 117 952 тыс. рублей (в том числе на 78 129 тыс. рублей в результате включения в строку лизинговых требований, а также на 39 823 тыс. рублей вследствие применения ретроспективного пересчета), строка «Финансовые активы для продажи» увеличилась на 840 тыс. рублей, строка «Чистое отложенное налоговое обязательство» увеличилась на 8 402 тыс. рублей, строка «Чистые активы» увеличилась на 32 021 тыс. рублей.

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

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	126 584	129 742
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	208 481	211 346

Корреспондентские счета в банках	58 248	118 587
Итого денежных средств и их эквивалентов	393 313	459 675

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы открыто 20 счетов «НОСТРО»: в российских рублях – 7 счетов, в долларах США – 6 счетов, в евро – 4 счета, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет, в белорусском рубле -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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.

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

	30.06.2018	31.12.2017
Облигации РФ	107 041	0
Корпоративные облигации	54 439	1 009
В т.ч. с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
с рейтингом от BB- до BB+	0	1 009
с рейтингом от B- до B+	54 439	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 480	1 009

Эмитент имеет кредитные рейтинги от S&P – (B+). Номинированы ценные бумаги в российских рублях.

7. Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Депозит в ЦБ РФ	880 000	1 100 000
Средства в других банках	917 021	842 367
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	3 003	1 978
Резерв под обесценение средств в других	(177 522)	(31 624)
Итого кредитов банкам	1 622 502	1 912 721

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. В 1 полугодии 2018 года Группа размещала денежные средства в Центральном банке РФ в рамках участия в депозитных операциях Банка России. На 30.06.2018 депозит в ЦБ РФ составил 880 000 тыс. рублей. Предоставленные кредиты банкам составили 730 000 тыс. руб. и все они относились к первой категории качества. В отчетном периоде увеличилась просроченная задолженность по кредитам банкам в связи с признанием сделок по погашению кредитов АО «Зернобанк» недействительными по решению суда и восстановлением задолженности. На 30.06.2018 просроченная задолженность составила 175 000 тыс. рублей, просроченные проценты – 2 303 тыс. рублей. Эта задолженность классифицирована в 5 категорию качества. Созданы дополнительные резервы.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 полугодие 2018 г. и 1 полугодие 2017 г:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	(31 624)	(6 364)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках за отчетный период	(145 919)	0
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21	18
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	(177 522)	(6 346)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Текущие кредиты	4 468 113	4 197 049
Просроченные кредиты	126 388	125 974
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	68 756	69 765
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(234 825)	(223 008)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 428 432	4 169 780

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	30.06.2018	31.12.2017
Текущие кредиты	953 761	877 570
Просроченные кредиты	25 285	28 389
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	15 208	19 688
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(63 861)	(55 363)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	930 393	870 284

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	30.06.2018	31.12.2017
---	------------	------------

Текущие кредиты	2 953 195	2 744 781
Просроченные кредиты	91 391	87 874
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	43 121	39 571
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(147 551)	(149 398)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 940 156	2 722 828

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	30.06.2018	31.12.2017
Текущие кредиты	561 157	574 698
Просроченные кредиты	9 712	9 711
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	10 427	10 506
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(23 413)	(18 247)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	557 883	576 668

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 30.06.2018 года. По состоянию на 30.06.2018 7 228 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 2 007 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 3 169 тысяч рублей – к физическим лицам, 2112 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31.12.2017 6 700 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 4 049 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 816 тысяч рублей – к физическим лицам, 835 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 6 месяцев 2018 г. и 6 месяцев 2017 г:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	
	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(223 008)	(272 678)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(11 279)	(53 333)
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(538)	(33 402)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года	(234 825)	(359 413)

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(55 363)	(35 527)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(7 821)	(7 825)
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 660	(7 047)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года	(60 524)	(50 399)
--	----------	----------

Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(149 398)	(201 917)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	1 651	(20 606)
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 173)	(29 483)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года	(151 920)	(252 006)

Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(18 247)	(35 234)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(5 109)	(24 902)
Увеличение/снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	975	3 128
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года	(22 381)	(57 008)

По состоянию на 30.06.2018 года Банк имеет одиннадцать заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 138,9 млн. рублей (10% от капитала Банка). Совокупная сумма кредитных требований к данным заемщикам составляет 2 076,6 тыс. рублей.

В течение 6 месяцев 2018 года за счет резерва была списана просроченная ссудная задолженность клиентов в размере 14 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 (восстановление) резервов по оценочным резервам – условным обязательствам некредитного характера, относящиеся к операциям размещения средств, в размере – 4 162 тыс. рублей (68 273 тыс. рублей – создание, 72 435 тыс. рублей – восстановление).

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения:

	30.06.2018	31.12.2017
до 30 дней	76 232	51 928
от 30 до 180 дней	16 281	129 539
от 180 до 1 года	307 843	434 161
свыше года	4 028 076	3 554 152
итого кредитов и дебиторской задолженности	4 428 432	4 169 780

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.06.2018	31.12.2017
Долевые ценные бумаги	0	490
Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи	101 749	99 913
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	101 749	100 403

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за отчетный и сравнительный периоды:

	2018	2017
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	100 403	70 015
Приобретение финансовых активов для продажи	51 900	32 696
Выбытие финансовых активов для продажи	(49 056)	(56 738)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 302)	(490)
Разница между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	294	684
Переоценка по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые инструменты)	(490)	3 553
Балансовая стоимость на 30 июня отчетного года	101 749	49 720

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

По строке «Выбытие финансовых активов для продажи» отражена реализация вложений в уставный капитал ООО «Ермак» балансовой стоимостью 19 300 тыс. рублей. Сформированные резервы по вложениям в ООО «Ермак» на момент реализации составили 4 053 тыс. рублей.

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

10. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 125	20 272
Предоплата по налогам и страховые взносы	6 638	4 286
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	56 837	8 036
Товары для перепродажи	135	135
Резерв под обесценение прочих активов	(17 017)	(16 769)
Итого прочих активов	65 718	15 960

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	
	2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(16 769)	(19 417)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(248)	(2 142)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня отчетного года	(17 017)	(21 559)

11. Основные средства и нематериальные активы

	30.06.2018	31.12.2017
Первоначальная стоимость основных средств, в том числе:	341 746	328 830
Капитальные вложения в основные средства	488	586
Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	222 108	222 108
Земля	19 512	19 512
Прочие основные средства	99 638	86 624
Амортизация основных средств (кроме земли)	(91 963)	(87 041)
Остаточная стоимость основных средств	249 783	241 789
Первоначальная стоимость нематериальных активов	22 707	22 510
Амортизация нематериальных активов	(2 378)	(1 890)
Остаточная стоимость нематериальных активов	20 329	20 620
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	270 112	262 409

Существенного изменения остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов за шесть месяцев 2018 года не произошло. Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Увеличение первоначальной стоимости основных средств на сумму 12 916 тыс. рублей (3,9%) по состоянию на 30.06.2018 связано с приобретением Группой в первом полугодии 2018 годы системы хранения данных (СХД) для обеспечения сохранности информации об операциях и сделках Группы.

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

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

12. Инвестиционное имущество

	30.06.2018	31.12.2017
Инвестиционное имущество		
в том числе	14 100	14 100
Недвижимость	14 100	14 100
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(9 571)	(9 883)
Амортизация инвестиционного имущества	(1 309)	(885)
Итого инвестиционное имущество	3 220	3 332

Инвестиционное имущество по состоянию на 30.06.2018 представлено сооружением АЗС (с. Новообинцево), ранее приобретенным Группой по договору отступного, а также зданием гаража в г. Заринске, в настоящее время переданным в аренду. Группой оценивается возможность реализации сооружения АЗС в будущем.

13. Долгосрочные активы для продажи

	30.06.2018	31.12.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
в том числе	274 747	369 044
Недвижимость	25 313	111 178
Земля	190 521	193 267
Прочие	58 913	64 599
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(65 649)	(46 802)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	209 098	322 242

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

В течение шести месяцев 2018 было реализовано непрофильное имущество на общую сумму 95 496 тыс. рублей (25,9%) (без учета созданных резервов), включая нежилое здание с бойлерной и подъездными ж/д путями по адресу г. Барнаул, ул. Тракторная, 21 (55 050 тыс. руб.), сооружение АЗС с земельным участком по адресу с. Шадрино Калманского района (2 056 тыс. руб.), квартиры в количестве 6 штук по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А (18 044 тыс. руб.), жилой дом с земельным участком по адресу г. Барнаул, Змеиногорский тракт, 10/2 (14 660 тыс. руб.), прочее имущество (5 686 тыс. руб.).

В июне 2018 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, дополнительно включено нежилое помещение по адресу г. Белокуриха, ул. Бийская, 11, полученное на основании акта о передаче нереализованного имущества должника, стоимостью 1 199 тыс. рублей.

Увеличение резервов на возможные потери на 18 847 тыс. руб. связано с дополнительным созданием резервов по активам, предназначенным для продажи, с учетом срока нахождения на балансе Группы.

Группой разработан и исполняется План продажи имущества на 2018 год.

14. Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	601 035	468 357
Срочные депозиты	1 498	20 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 359 532	828 382
Срочные депозиты	141 264	443 988
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	146 052	195 034
Срочные вклады	3 307 823	3 499 262
	5 557 204	5 455 023
Процентные расходы по средствам клиентов	50 736	63 012
Итого средств клиентов	5 607 940	5 518 035

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	602 533	10,8	488 357	9,0
Физические лица	3 453 875	62,2	3 694 296	67,7
Частные юридические лица	1 500 796	27,0	1 272 370	23,3
	5 557 204	100,00	5 455 023	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	50 736		63 012	
Итого средств клиентов	5 607 940		5 518 035	

На 30 июня 2018 года Группа имела одного клиента и одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 138,9 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 738 120 тыс. рублей или 13,1%.

На 31 декабря 2017 года Группа имела двух клиентов и одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 148,6 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 839 051 тыс. рублей или 15,2%.

15. Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиторская задолженность	68 957	27 768
Обязательства по налогам и страховым взносам	8 317	8 332
Резерв по обязательствам кредитного характера	14 756	6 536
Резерв по обязательствам некредитного характера	0	20 335
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	4 162
Итого прочих обязательств	92 030	67 133

По строке «Кредиторская задолженность» в том числе отражена задолженность по расчетам с конкурсным управляющим АО «Зернобанк» и ГК «АСВ», связанная с восстановлением по решению суда задолженности АО «Зернобанк» перед «СИБСОЦБАНК» ООО, в размере 59 974 тыс. рублей. Расчеты не производятся до рассмотрения кассационных жалоб Банка на решения судов в Верховном суде.

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	
	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	238 704	227 733
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	62 495	61 982
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	176 209	165 751
Средства в других банках	49 565	4 911
Корреспондентские счета в других банках	16 000	48 579
От вложений в ценные бумаги	3 649	0
Итого процентных доходов	307 918	281 223
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	315	2 905
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(6 816)	(2 110)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 312)	(6 330)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Срочные вклады физических лиц	(128 309)	(139 685)
Текущие/расчетные счета	(20 499)	(7 983)
Прочее	0	(277)

Итого процентных расходов	(160 936)	(156 385)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(538)	(35 605)
Чистые процентные доходы	146 759	92 138

В составе корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки, учтены корректировки по финансовым активам для продажи, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 294 тыс. рублей (684 тыс. рублей – в сопоставимом периоде).

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	17 751	17 285
Комиссия по выданным гарантиям	16 259	11 377
Прочее	23 144	19 835
Итого комиссионных доходов	57 154	48 497
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(1 766)	(15)
Прочее	(1 367)	(2 784)
Итого комиссионных расходов	(3 133)	(2 799)
Чистый комиссионный доход	54 021	45 698

18. Операционные расходы

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018	2017
Затраты на персонал		(84 231)	(80 349)
Амортизация основных средств	11,12	(5 834)	(4 910)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(7 026)	(6 945)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(16 220)	(14 016)
Реклама и маркетинг		(1 005)	(694)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(3 329)	(3 551)

Расходы, связанные с выбытием имущества	(10 657)	(15 162)
Убытки от обесценения активов	(6 575)	(15 428)
Прочее	(20 687)	(26 520)
Итого операционных расходов	(155 564)	(167 575)

19. Управление рисками

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

В текущей деятельности Группы в отчетном периоде 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 отчетном периоде 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 (включая новые виды операций с использованием системы Интернет-Банк и платежных банковских карт физических лиц), операции на финансовом рынке.

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 Банка, 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 Группой 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 Группы (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, в редакции изменений от 18.04.2018 г., протокол №06). Управление каждым из значимых для Группы рисков регламентируется отдельным внутренним документом.

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Группы, её 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; противодействии

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 происшедших в них изменениях

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

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

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного) Банк ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-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 банк 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 Банка об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;

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

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

- по регуляторному риску - информирование работников 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 отчетном периоде 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.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

	30.06.2018	31.12.2017	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	(156 111)	(59 433)	(96 678)
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 329)	(20 619)	290
Доли вышедших участников	0	0	0
Непокрытый убыток	(135 782)	(38 814)	(96 968)
Непокрытый убыток*	(39 321)	(10 642)	(28 679)
Убыток текущего года	(96 461)	(28 172)	(68 289)
Итого базовый капитал	1 361 581	1 458 259	(96 678)
Основной капитал	1 361 581	1 458 259	(96 678)
Источники дополнительного капитала	91 240	103 240	(12 000)
Субординированный кредит	84 000	96 000	(12 000)
Фонд переоценки основных средств	7 240	7 240	0
Общий капитал	1 452 821	1 561 499	(108 678)
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 185 225	4 140 547	44 678
Активы 1 группы	2 532	2 595	(63)
Активы 2 группы	147 731	160 831	(13 100)
Активы 3 группы	0	0	0
Активы 4 группы	4 034 962	3 977 121	57 841
Активы 5 группы	0	0	0
Норматив достаточности базового капитала	16,62%	18,95%	-2,33 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	16,62%	18,95%	-2,33 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	17,73%	20,30%	-2,57 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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

Кредитный риск.

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

Показатели кредитного риска	Критическое значение	30.06.2018	31.12.2017
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,92%	2,91%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		3,02%	2,86%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,58%	3,13%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	6,14%	5,59%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,86%	5,81%
По кредитам, выданным физическим лицам		4,76%	4,75%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	5,43%	5,84%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		5,43%	5,84%

* - 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.

30.06.2018

31.12.2017

Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	1 041 074	0	2 620 364	1 035 798	0	2 909 958
2 категория качества	2 889 091	(36 721)	7 980 284	2 690 541	(29 594)	7 862 094
3 категория качества	467 610	(79 987)	3 009 654	424 775	(70 714)	3 036 549
4 категория качества	105 301	(24 998)	1 028 433	82 760	(16 030)	944 495
5 категория качества	160 181	(132 404)	1 104 197	158 914	(146 493)	1 513 820
Резерв МСФО 9		39 285			39 823	
Итого:	4 663 257	(234 825)	15 742 932	4 392 788	(223 008)	16 266 916
Итого кредитов и дебиторской задолженности	х	4 428 432	х	х	4 169 780	х

Ниже представлен анализ кредитного портфеля Группы (без вычета резерва) по видам обеспечения.
30.06.2018

		%	31.12.2017	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 807 217	38,8%	1 669 991	38,0%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 716 454	36,8%	1 620 731	36,9%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	14 669	0,3%		
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	22 605	0,5%	118 429	2,7%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	799 421	17,1%	675 756	15,4%
Ссуды с иным обеспечением	191 615	4,1%	114 500	2,6%
Необеспеченные ссуды*	111 276	2,4%	193 381	4,4%
Объем задолженности, всего	4 663 257	100%	4 392 788	100%

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

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

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу 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:

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 года
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	24,72	24,48
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	21,19	21,93
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	15,4	18,78

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководителя Службы внутреннего контроля. Работники 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
30.06.2018**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	117	0	0	117	1 443
от 31 до 90 дн.	195	0	0	195	1 623
от 91 до 180 дн.	1 966	4 965	0	6 931	24 381
свыше 180 дн.	23 007	86 426	9 712	119 145	390 234
Итого:	25 285	91 391	9 712	126 338	417 681

**Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
31.12.2017**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	698	0	0	698	4063
от 31 до 90 дн.	2 388	461	0	2849	5148
от 91 до 180 дн.	3033	683	0	3716	10793
свыше 180 дн.	22 270	86 730	9 711	118 711	447216
Итого:	28 389	87 874	9 711	125 974	467 220

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 отчетном периоде выделялись валютный, процентный и фондовый:

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

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

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

Размер рыночного риска (процентного по долговым ценным бумагам), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Группы составил на отчетную дату 118 187 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 1 728, 0 тыс. рублей), что соответствует регулятивным требованиям. Существенный рост значения рыночного риска с начала отчетного года связан с увеличением объема портфеля ценных бумаг за счет приобретения облигаций АО "ЭР-ТЕЛЕКОМ ХОЛДИНГ" и Министерства финансов Российской Федерации.

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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 30 июня 2018 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	282 330	85 282	24 436	906	359	393 313
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 832	0	0	0	0	40 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 480	0	0	0	0	161 480
Средства в других банках	1 622 185	317	0	0	0	1 622 502
Кредиты и дебиторская задолженность	4 427 155	42	1 235	0	0	4 428 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 749	0	0	0	0	101 749

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Прочие активы	59 515	6 203	0	0	0	65 718
Основные средства и нематериальные активы	270 112	0	0	0	0	270 112
Инвестиционное имущество	3 220	0	0	0	0	3 220
Долгосрочные активы для продажи	209 098	0	0	0	0	209 098
Итого активов	7 177 676	91 844	25 671	906	359	7 296 456
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	198 428	0	0	0	0	198 428
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 489 351	91 564	25 738	908	379	5 607 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	92 027	3	0	0	0	92 030
Чистое отложенное налоговое обязательство	8 908	0	0	0	0	8 908
Итого обязательств	5 788 714	91 567	25 738	908	379	5 907 306
Чистая балансовая позиция	1 388 962	277	(67)	(2)	(20)	1 389 150
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,98	1,99	(0,00)	(0,00)	(0,00)	

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	1 801 270	59 421	50 817	279	934	1 912 721
Кредиты и дебиторская задолженность	4 168 490	0	1 290	0	0	4 169 780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 403	0	0	0	0	100 403
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	7 099 130	103 017	80 240	279	934	7 283 600
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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Чистое отложенное налоговое обязательство	9 032	0	0	0	0	9 032
Итого обязательств	5 611 760	102 807	81 923	284	708	5 797 482
Чистая балансовая позиция	1 487 370	210	(1 683)	(5)	226	1 486 118
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,08	0,01	(0,11)	0,00	0,02	

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 Группы. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0840	0,1603
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0340	0,0858
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0077	0,0280

Процентный риск.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

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

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

Показатель	30.06.2018	30.06.2017
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3,42	5,11
Фактическая маржа, %	3,93	4,10

Фондовый риск

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

Операционный риск

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

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

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

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

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Группы по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Группе имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие ее деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного характера и устранялись в рабочем порядке. По методике Группы в 1 квартале и во 2 квартале 2018 г. операционный риск оценивался как «низкий».

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,12% от капитала Группы (в сравнительном периоде 0,06% и 0,03% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, контрагентами по договорам, в отчетном периоде составили 27 тыс.рублей (в сравнительном периоде – 5 тыс. рублей).

Финансовые потери от выбытия имущества в отчетном периоде составили 7 522 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 3 680 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 периоде, в основном не влияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов.

Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов Банка, в том числе с использованием системы Интернет - Банкинг и платежных системам, 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 30.06.2018г. составил 714 238 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 380 925 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.

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, осуществления выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

Объем постоянного кредитного портфеля в течение отчетного периода не превышал объем стабильной части ресурсной базы, т.е. размещение производилось без ущерба для ликвидности.

Короткое размещение в доходные активы (межбанковские кредиты, кредиты предприятиям на срок до 30 дней) также проводилось без ущерба для ликвидности в

рамках неснижаемых объемов короткой ресурсной базы (остатки на расчетных счетах клиентов).

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 риском ликвидности в системе управления рисками Группа проводит процедуры стресс - тестирования. В случае получения по результатам стресс - тестирования «плохой», а также по инициативе начальника отдела анализа и отчетности, руководителя службы внутреннего контроля Правление разрабатывает план корректирующих действий в стрессовой ситуации, который может включать следующие мероприятия:

- изыскание средств на межбанковском рынке;
- привлечение новых срочных депозитов путем проведения рекламной кампании, повышения ставок и других мер;
- реструктуризация и продажа части активов, включая принятие мер по досрочному возврату кредитов (в том числе и в целях улучшения качества кредитного портфеля);
- сокращение, приостановление проведения расходов Группы, в том числе управленческих;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация обязательств Группы из краткосрочных в долгосрочные

Группой установлены следующие виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

-отчет о выполнении нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе;

-расчет и анализ показателей ликвидности, установленных Банком России для оценки экономического положения банков и для признания финансовой устойчивости банков достаточной для участия в системе страхования вкладов, осуществляется ежеквартально по методике Банка России;

-анализ структуры активов и пассивов Группы проводится как по балансу на 1-ое число каждого месяца, так и по балансу усредненных капиталов за рассматриваемый период. Особое внимание уделяется анализу стабильности, диверсифицированности и концентрации ресурсной базы, анализу качества кредитного портфеля, анализу соответствия сроков привлечения и размещения.

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

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

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

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

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.

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30 июня 2018 года:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	393313	0	0	0	0	393313
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	40832	40832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161480	0	0	0	0	161480
Средства в других банках	1622502	0	0	0	0	1622502
Кредиты и дебиторская задолженность	76232	16281	307843	4028076	0	4428432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	101749	101749
Прочие активы				65718	0	65718
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	270112	270112
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	3220	3220
Долгосрочные активы для продажи	0	0	209098	0	0	209098
Итого активов	2253527	16281	516941	4093794	415913	7296456
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	2362	0	32528	163538	0	198428
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2316317	827616	851079	1612929	0	5607940
Прочие обязательства	92030	0	0	0	0	92030
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	8908	8908
Итого обязательств	2410709	827616	883607	1776467	8908	5907306
Чистый разрыв ликвидности	-157182	-811335	-366666	2317327	407005	1389150
Совокупный разрыв ликвидности	-157182	-968517	-1335182	982145	1389150	

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	459675	0	0	0	0	459675

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	36069	36069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1009	0	0	0	0	1009
Средства в других банках	1912721	0	0	0	0	1912721
Кредиты и дебиторская задолженность	51928	129539	434161	3554152	0	4169780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	100403	100403
Прочие активы				15960	0	15960
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	262409	262409
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	3332	3332
Долгосрочные активы для продажи	0	0	322242	0	0	322242
Итого активов	2425333	129539	756403	3570112	402213	7283600
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	352	0	14000	188930	0	203282
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2185102	384386	636947	2311600	0	5518035
Прочие обязательства	67133	0	0	0	0	67133
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	9032	9032
Итого обязательств	2252587	384386	650947	2500530	9032	5797482
Чистый разрыв ликвидности	172746	-254847	105456	1069582	393181	1486118
Совокупный разрыв ликвидности	172746	-82101	23355	1092937	1486118	

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 отчетном периоде зафиксирован 1 негативный отзыв о Банке, размещенный на сайте Банка, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой со стороны клиентов 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 незначительные нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В отчетном периоде в судебном порядке к Группе предъявлено 4 иска на сумму 2 573 тыс. рублей, удовлетворено судом 0 исков (в сравнительном периоде предъявлено 7 исков на сумму 28 тыс. рублей, удовлетворено судом 3 иска на сумму 15 тыс. рублей). Во внесудебном порядке предъявлена 1 имущественная претензия на сумму 8 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 3 претензии на сумму 51 962 тыс. рублей).

В соответствии с применяемой системой показателей в целом правовой риск и риск потери деловой репутации в отчетном периоде оценивался как «низкий». При этом высокий риск оспаривания сделок с АО «ЗЕРНОБАНК» рассматривался как негативный фактор, в связи с чем, правовой риск признавался повышенным.

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 Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение 2018 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 отчетного периода 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. №511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера

операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П, а также риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Банка.

В соответствии с применяемой системой показателей в целом совокупный банковский риск в отчетном периоде оценивался как «низкий». При этом при этом высокий риск оспаривания сделок с АО «Зернобанк» рассматривается как негативный фактор и свидетельствует о повышенном риске.

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

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 отчетном периоде 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 отчетном периоде 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 отчетном периоде 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 Банка и 85% размера капитала, максимально достигнутого за последние 12 календарных месяцев. В отчетном периоде размер капитала, имеющийся в распоряжении, превышал плановый (целевой) уровень капитала. Плановый (целевой) уровень капитала и плановая структура капитала в отчетном периоде соблюдались.

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 Банке порядке.

Регулятивные требования к достаточности собственных средств в отчетном периоде Группой соблюдались.

Операций, влекущих отнесение на уменьшение капитала затрат, в отчетном периоде не осуществлялось.

В 1 полугодии 2018 года признаны дивиденды в пользу участников в размере 507 тыс. рублей (за 2017 год).

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и

сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 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 30 июня 2018 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, 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.

21. 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 первое полугодие 2018 и 2017 гг. по операциям со связанными сторонами:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

30.06.2018

31.12.2017

I Операции и сделки	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность и лизинговые, в т.ч.	0	7965	27870	35835	0	7202	32634	39 836
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	1498	1837	3335	0	4	669	673
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	35	857	892
Средства клиентов	0	2246	3374	5620	0	1749	16736	18485
Прочие обязательства	0	0	159	159	0	0	605	605
Неиспользованный остаток кредитных линий	0	3849	3047	6896	0	432	3026	3458
Выданные гарантии и поручительства	0	0	3787	3787	0	0	291	291

За шесть месяцев, закончившихся

II Доходы и расходы	30 июня 2018				30 июня 2017			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	215	2554	2769	0	281	3378	3659
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	0	215	2554	2769	0	281	3378	3659
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	31	263	294	0	131	338	469
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	31	263	294	0	131	338	469
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	507	507	0	0	1289	1289
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка и руководитель ООО «Краевая лизинговая компания» (6 человек в отчетном периоде, 7 человек в сопоставимом периоде).

Сведения о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., а также 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017г., представлены в таблице ниже.

Виды выплат	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Фиксированная часть	5 112	5 470
Оклад	1 764	1 880
Отпуск	567	401
Надбавки к должностным окладам	2 135	2 195
Разовая премия к отпуску	451	586
Компенсация за неиспользованный отпуск	172	339
Компенсации при увольнении	-	-
Выходное пособие	-	-
Доплаты	23	69
Нефиксированная часть	2 427	2 519
Разовая премия	1	29
Премия за месяц	605	547
Премия за квартал	124	112
Премия за год	161	93
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	1 536	1738
Отсрочка нефиксированной части	82	54

Подписано от имени Правления Банка

27 августа 2018 года

Тюнин Д.А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер