

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 30 июня 2014 года

Содержание

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли	2
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Сокращенный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах	4
Примечания к Консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	5
2. Экономическая и политическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3. Основы представления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	13
6. Средства в других банках	13
7. Кредиты и дебиторская задолженность	14
8. Лизинговые операции	16
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
10. Прочие активы	18
11. Средства клиентов	19
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
13. Прочие обязательства	20
14. Процентные доходы и расходы	20
15. Комиссионные доходы и расходы	21
16. Операционные расходы	21
16.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22
17. Управление рисками	22
18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	399
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
20. Операции со связанными сторонами	411
21. События после отчетной даты	42

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	323 153	911 171
Обязательные резервы на счетах в Банке России		32 948	34 297
Средства в других банках	6	410 117	170 700
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 216 280	3 545 693
Лизинговые требования	8	174 242	208 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	60 953	84 468
Прочие активы	10	19 795	9 962
Основные средства и нематериальные активы		672 177	340 175
Чистый отложенный налоговый актив		0	0
Итого активов		4 909 665	5 305 308
Обязательства			
Средства других банков		10 182	0
Средства клиентов	11	3 423 352	3 820 013
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	0	0
Прочие обязательства	13	28 732	38 579
Чистое отложенное налоговое обязательство		156	641
Итого обязательств		3 462 422	3 859 233
Чистые активы		1 447 243	1 446 075
Итого обязательств и чистых активов		4 909 665	5 305 308

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

26 августа 2014 года

Корчагин А. И.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	237 664	233 677
Процентные расходы	14	(101 918)	(108 920)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		135 746	124 757
Резерв под обесценение кредитов	6,7,8	(47 321)	(18 246)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		88 425	106 511
Чистые непроцентные доходы		37 426	35 492
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16.1	3 221	3 599
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 341	1 611
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(27)	(32)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	15	35 702	32 321
Комиссионные расходы	15	(2 090)	(2 027)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		(403)	(14)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(1 318)	34
Прочие операционные доходы		15 741	4 128
Чистые доходы		141 592	146 131
Операционные расходы	16	(138 921)	(126 001)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		2 671	20 130
(Расходы) по налогу на прибыль		(1 453)	(9 135)
Чистая прибыль		1 218	10 995
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		1 218	10 995

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

26 августа 2014 года

Корчагин А. И.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев 2014 (неаудиро ванные данные)	Шесть месяцев 2013 (неаудиро ванные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	240 999	226 528
Проценты уплаченные	(102 121)	(108 903)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 341	1 611
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 221	3 599
Комиссии полученные	35 702	32 321
Комиссии уплаченные	(2 090)	(2 027)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	9 940	4 128
Уплаченные операционные расходы	(123 300)	(125 536)
Уплаченный налог на прибыль	(1 317)	(9 135)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	63 375	22 586
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 349	(7 096)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(239 417)	(120 455)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	289 188	(493 399)
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	23 774	25 177
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(8 950)	6 319
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(386 276)	(252 183)
Чистый (прирост)/ снижение по выпущенным векселям	0	(1 594)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(10 297)	(2 371)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(267 254)	(823 016)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	22 197	6 785
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	(342 884)	(10 800)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(320 687)	(4 015)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	(50)	10
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(50)	10
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(27)	(32)
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	(588 018)	(827 053)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	911 171	1 141 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	323 153	314 029

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

26 августа 2014 года

Корчагин А. И.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка	Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль			
Остатки на 01.01.2013	1517692	(10)	(73176)	1444506	-	1444506
Чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	-	-	10995	10995	-	10995
Изменение средств участников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	-	10	-	10	-	10
Остатки на 30.06.2013 (неаудированные данные)	1517692	-	(62181)	1455511	-	1455511
Остатки на 01.01.2014	1517692	-	(71617)	1446075	-	1446075
Чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	-	-	1218	1218	-	1218
Изменение средств участников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	-	(50)	-	(50)	-	(50)
Остатки на 30.06.2014 (неаудированные данные)	1517692	(50)	(70399)	1447243	-	1447243

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

26 августа 2014 года

Корчагин А. И.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, зарегистрированного по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, и его дочерней компании (именуемых в дальнейшем «Группа»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2014 года.

Банк является единственным участником в двух дочерних компаниях: ООО «Ермак» (зарегистрирована по юридическому адресу: с. Алтайское, ул. Советская, дом 94) и ООО «Краевая лизинговая компания» (зарегистрирована по юридическому адресу: г. Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1), образуя с ними банковскую группу. Основной предмет деятельности ООО «Ермак» - организация туристического обслуживания; ООО «Краевая лизинговая компания» - оказание лизинговых услуг. При составлении консолидированной финансовой отчетности Группа учитывает только данные отчетности ООО «Краевая лизинговая компания». Данные отчетности ООО «Ермак» не учитываются, в связи с несущественностью их влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности всей Группы.

ООО «Краевая лизинговая компания» создана на основании решения единственного учредителя «СИБСОЦБАНК» ООО. Основной предмет деятельности – приобретение имущества и передача его хозяйствующим субъектам (лизингополучателям) на условиях финансовой аренды (лизинга), а также оказание лизингополучателям иных услуг.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО - 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 7 самостоятельных коммерческих банков и 14 филиалов банков, в том числе 9 зарегистрированных в других регионах. На «СИБСОЦБАНК» ООО приходится 2% от общей суммы активов коммерческих банков и филиалов, работающих в регионе.

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 лизинговых и инвестиционных программах. 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 четырнадцать дополнительных офисов: семь из них находятся в Барнауле, и семь 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 25.11.2004 г.

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

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

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

Ресурсная база кредитных вложений Группы достаточно диверсифицирована. В ней представлены: собственные средства, вклады населения, срочные депозиты юридических лиц, неснижаемые остатки на расчетных счетах клиентов.

Основными направлениями активными вложений Группы в отчетном году оставались кредитование, факторинг и лизинг. Учитывая потребности своих клиентов, Группа предлагала широкий выбор кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, работая с предприятиями среднего и малого бизнеса, государственными структурами, банками и населением. Приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики.

Важнейшей задачей для Группы являлось сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости.

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

Экономическая и социальная политика, проводимая в Российской Федерации, оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Макроэкономическая ситуация в РФ тесно коррелирует с международной обстановкой. Так, основные тенденции в экономике страны в 1 полугодии 2014 года: ослабление курса рубля, снижение импорта, замедление роста экспортных поставок нефти и газа, ограничение доступа отечественных банков к мировым финансовым рынкам – были связаны с эскалацией конфликта в Украине и введением США и ЕС антироссийских санкций.

В банковском секторе РФ при сохранении общей положительной динамики активов и собственных средств кредитных организаций наблюдается тенденция оттока средств населения, особенно из небольших банков (по данным «Обзора банковского сектора РФ», подготовленного ЦБ РФ, темп прироста активов в первом полугодии 2014 года составил 6,9%, капитала – 4,3%, вкладов физических лиц - -0,4%). Продолжились массовые отзывы лицензий (с 01 января по 01 июля текущего года ЦБ РФ отозвал лицензии у 26 кредитных организаций).

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в первом полугодии 2014 года были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. Темп роста активов по кредитным организациям, зарегистрированным в регионе, составил в отчетном периоде 93,0%. Величина размещенных средств по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона, снизилась с начала года на 6,1% (по кредитным организациям, зарегистрированным в регионе, – рост на 1,1%). В первом полугодии 2014 года наблюдался общий отток средств клиентов, в том числе вкладов физических лиц: 6,6% и 2,1% соответственно - по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона; 8,2% и 2,2% соответственно - по кредитным организациям, зарегистрированным в регионе. Нестабильность курса рубля вследствие роста напряжения в мировой политике оказала влияние на увеличение величины вкладов в иностранной валюте: прирост 38,9% за 1 полугодие 2014 года - по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона; 69,1% - по кредитным организациям, зарегистрированным в регионе.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

Данные отчетного периода и сравнительного периода приведены в сопоставимом виде.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых осуществляется на иных условиях и валюта баланса которых превышает 1% валюты Банка 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.

Промежуточная отчетность

Решение вопроса о том, как признавать, оценивать, классифицировать и раскрывать статью в целях промежуточной финансовой отчетности, осуществляется исходя из существенности финансовых данных промежуточного периода. Информация определяется как существенная, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается либо на основе рыночных котировок данных финансовых активов, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности их реализации в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые

активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по ним заключаются на внебиржевом рынке.

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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

Факторинговые требования Группы отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

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

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Основные средства Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При составлении вступительной финансовой отчетности по

МСФО фонд переоценки основных средств был списан, поскольку принципы переоценки, учтенной в балансе, не соответствовали требованиям МСФО.

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

Амортизация

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

Операционная аренда

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

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

Финансовый лизинг

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

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

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

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

Приобретение права требования по договорам лизинга

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Налог на прибыль

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

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

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

Налог на добавленную стоимость

Уплата Группой НДС в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты, а суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, также после их фактической уплаты. Дочерняя организация исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с общим порядком, установленным НК РФ.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 июля 2014 года официальный обменный курс, используемый для

переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 33,6306 рубля за 1 доллар США и 45,8251 рубль за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет результатов влияния инфляции

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

Резервы

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

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

Если финансовый инструмент выпускается с условием его будущего погашения эмитентом, у владельца финансового инструмента имеется право предъявить его

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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 отчетном 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 не привело к изменениям в учетной политике Группы. 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

	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Наличные средства	157 396	163 449
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	99 098	674 871
Корреспондентские счета в банках	66 659	72 851
Итого денежных средств и их эквивалентов	323 153	911 171

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы открыты 28 счета «НОСТРО»: в рублях – 9 счетов, в долларах – 8 счетов, в евро – 8 счетов, в казахских тенге – 1 счет, в белорусском рубле – 1 счет и в китайском юане - 1. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

6. Средства в других банках

	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Текущие кредиты другим банкам	410 000	170 000
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	117	700
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	410 117	170 700

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. Предоставленные ссуды относились к первой категории качества, просроченная задолженность отсутствовала.

Оборот по выдаче и пролонгации межбанковских кредитов составил за первые шесть месяцев 2014 год 45 115 млн. руб. (за первые шесть месяцев в 2013 году - 49 215 млн. руб.). В 2014 году 93,7% выданных кредитов банкам приходилось на СИБИРСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ, 6,3% - кредиты, выданные самостоятельным банкам Алтайского края. Процентные ставки составляли от 4,1 % до 9,50 % годовых, а средний срок кредитования 5 дней (за первые шесть месяцев в 2013 году процентные ставки составляли от 4,8% до 9,5% годовых, а средний срок кредитования 22 дней).

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Текущие кредиты	3 281 704	3 572 831
Просроченные кредиты	171 269	171 813
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	50 507	52 003
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(287 200)	(250 954)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 216 280	3 545 693

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Текущие кредиты	827 360	730 565
Просроченные кредиты	29 002	28 435
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	13 157	12 028
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(40 528)	(42 487)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	828 991	728 541

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Текущие кредиты	2 164 857	2 584 602
Просроченные кредиты	124 933	126 070
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	32 833	35 843
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(225 509)	(187 599)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 097 114	2 558 916

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Текущие кредиты	289 487	257 664
Просроченные кредиты	17 334	17 308
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	4 517	4 132
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(21 163)	(20 868)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	290 175	258 236

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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 30.06.2014 года, так и по состоянию на 31.12.2013 года. По состоянию на 30.06.2014 9 443 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 6 568 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 2665 тысяч рублей – к физическим лицам, 210 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31.12.2013 8252 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 5824 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 2200 тысяч рублей – к физическим лицам, 228 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за первое полугодие 2013 года и первое полугодие 2014 года.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(250 954)	(195 857)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	(36 246)	(9 066)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(287 200)	(204 923)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(42 487)	(33 820)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	1 959	(5 139)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(40 528)	(38 959)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(187 599)	(146 070)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	(37 910)	1 531
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(225 509)	(144 539)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(20 868)	(15 967)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	(295)	(5 458)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(21 163)	(21 425)

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

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

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

При создании резерва под обесценение кредитного портфеля 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%.

В течение 1 полугодия 2014 года за счет резерва была списана просроченная задолженность клиентов в размере 249 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

По состоянию на 30.06.2014 года Группа имеет 3 группы взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 144,7 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 502 337 тысяч рублей.

В составе кредитов и дебиторской задолженности также учитываются факторинговые операции. По состоянию на 30.06. 2014 года задолженность по факторингу составила 73 347 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса 7 постоянных клиентов), а на 31.12. 2014 года задолженность по факторингу составила 129 839 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса 7 постоянных клиентов). Просроченная задолженность на 30.06.2014 года составила 239 тыс. рублей.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 20.

8. Лизинговые операции

	30.06.2013	31.12.2013
	(неаудированные данные)	
Лизинговые требования	186 931	218 325
Просроченная задолженность	21 262	13 507
Требования по получению процентов по лизингу	4 755	4 890
Резерв под обесценение	(38 706)	(27 880)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	174 242	208 842

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Лизинговые требования включают приобретенные права требования по лизинговым обязательствам. Требования по получению процентов по лизингу включают 6 тыс.руб.- требования по просроченным процентам.

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(27 880)	(22 418)
Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(10 826)	(4 073)
Резерв под обесценение лизинговых требований на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(38 706)	(26 491)

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

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

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 591	85 788
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 638)	(1 320)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	60 953	84 468

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014	2013
Резерв под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(1 320)	(1 394)
Изменение резерва под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(1 318)	34
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 30 июня года отчетного (неаудированные данные)	(2 638)	(1 360)

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

10. Прочие активы

	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 838	10 588
Предоплата по налогам	1 350	2 479
Прочее	279	305
Резерв под обесценение	(4 672)	(3 410)
Итого прочих активов	19 795	9 962

Часть дебиторской задолженности дочерней компании (745 тыс. руб.) на основании профессионального суждения классифицирована по 5 категории качества с величиной формируемого резерва 100%.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(3 410)	(5 203)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(1 262)	1 720
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня года отчетного (неаудированные данные)	(4 672)	(3 483)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

	30.06.2014	31.12.2013
	(неаудированные данные)	
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	97 290	144 018
Срочные депозиты	54 131	24 499
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	752 362	1 012 241
Срочные депозиты	306 836	299 474
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	107 882	111 159
Срочные вклады	2 078 131	2 201 752
Процентные расходы по средствам клиентов	26 720	26 870
Итого средств клиентов	3 423 352	3 820 013

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	30.06.2014		31.12.2013	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	151 421	4,46	168 517	4,44
Физические лица	2 186 013	64,36	2 312 911	60,98
Частные юридические лица	1 059 198	31,18	1 311 715	34,58
	3 396 632	100,00	3 793 143	100
Процентные расходы по средствам клиентов	26 720		26 870	
Итого средств клиентов	3 423 352		3 820 013	

На 30 июня 2014 года Группа имела одного клиента с остатками свыше 144,7 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств данного клиента составляет 312 218 тысячи рублей или 9,18%

На 31 декабря 2013 года Группа имела одного клиента с остатками свыше 144,6 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств данного клиента составляет 405 046 тысячи рублей или 10,60%.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2014	31.12.2013
	(неаудированные данные)	
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

По состоянию на 30.06.2014 года Группой не было выпущено векселей.

По состоянию на 31.12.2013 года Группой не было выпущено векселей.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	Примечание	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Кредиторская задолженность		22 530	30 779
Обязательства по налогам		5 772	7 338
Резерв по обязательствам кредитного характера	18	430	462
Прочее		0	0
Итого прочих обязательств		28 732	38 579

14. Процентные доходы и расходы

	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	211 711	199 810
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	58 097	49 417
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	153 614	150 393
Доходы от лизинговых операций	10 700	5 293
Средства в других банках	15 236	28 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	17	37
Итого процентных доходов	237 664	233 677
Процентные расходы		
Межбанковские кредиты	(226)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(11 845)	(13 847)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(2)
Срочные вклады физических лиц	(86 499)	(89 631)
Текущие/расчетные счета	(3 348)	(5 440)
Итого процентных расходов	(101 918)	(108 920)
Чистые процентные доходы	135 746	124 757

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)***(в тысячах российских рублей)***15. Комиссионные доходы и расходы**

	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	11 379	14 348
Комиссия по расчетным операциям	13 284	12 479
Комиссия по выданным гарантиям	4 802	487
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочее	6 237	5 007
Итого комиссионных доходов	35 702	32 321
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(1 548)	(1 661)
Комиссия за инкассацию	(319)	(366)
Прочее	(223)	(0)
Итого комиссионных расходов	(2 090)	(2 027)
Чистый комиссионный доход	33 612	30 294

16. Операционные расходы

	Примечание	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 (неаудированные данные)
Затраты на персонал		(76 571)	(71 592)
Амортизация основных средств		(5 178)	(3 027)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(13 404)	(18 114)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(12 843)	(14 716)
Реклама и маркетинг		(686)	(959)
Административные расходы		(4 637)	(8 189)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(6 225)	(4 405)
Прочее		(19 377)	(4 999)
Итого операционных расходов		(138 921)	(126 001)

В течение шести месяцев 2014 года за счет резерва была списана просроченная задолженность по прочим активам в размере 2 тыс. рублей. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Из числа прочих операционных доходов и операционных расходов исключены идентичные обороты, связанные со спецификой лизинговой деятельности на общую сумму 4 518 тыс. рублей.

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

	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	3 221	3 599

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

17. Управление рисками

Значимые риски

Группа подвержена влиянию и проводит управление в отношении следующих рисков: кредитного, ценового (валютный, процентный, рыночный), риска ликвидности, операционного, правового, стратегического, риска потери деловой репутации и риска легализации.

Работа Группы в данном направлении регламентируется Политикой управления банковскими рисками, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Политика управления банковскими рисками разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых методов управления рисками и капиталом.

Управление каждым из значимых для Группы рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 30.06.2014 г. она составляет – 70 399 тыс. рублей. Величина накопленного дефицита в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, объясняется применением корректировки по инфлированию уставного капитала в корреспонденции с нераспределенной прибылью. Без учета корректировки риск-аппетит составил 141 023 тыс. рублей, что означает, что Группа в состоянии принять на себя риск, влекущий за собой затраты на формирование резервов или убытки в размере не более 141 023 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2013 г. риск-аппетит Группы составил 139 805 тыс. рублей.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом

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

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Группы. Наблюдательный совет определяет политику управления рисками и капиталом, систему внутреннего контроля, в том числе систему контроля за рисками, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками, 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 систему контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций,

подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рискованные операции.

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

В организационной структуре системы управления рисками выделены сектор риска и служба внутреннего контроля, являющиеся независимыми от подразделений, осуществляющих банковские операции, подверженные рискам.

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

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль эффективности деятельности подразделений, ответственных за оценку и управление рисками.

Отдел анализа и отчетности проводит оценку уровня достаточности капитала в соответствии с принятыми Группой рисками.

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

Основные положения стратегии (политики) управления рисками и капиталом

Целями политики управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Группы, ее участников и клиентов, обеспечение принятия Группой приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности и их минимизация, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Группы.

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

Основные принципы политики в области снижения рисков:

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.

Лимитирование операций. Для ограничения рисков в Группе действует система лимитов на различные виды операций.

Контроль за проведением операций. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль в соответствии с нормативными требованиями и внутренним положением Группы «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.

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Система управления рисками включает оценку, анализ, мониторинг уровня банковских рисков и систему мер по их снижению и направлена на контроль достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с принятыми Группой рисками.

Процедуры и методы оценки банковских рисков

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

Для оценки банковских рисков Группа использует как внутренние методики, так и стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено нормативными документами Банка России.

Состав и периодичность отчетности по рискам

В рамках системы управления рисками в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Группе разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты руководителей ответственных структурных подразделений Группы, формируемые по данным аналитических баз. Отчеты формируются в разрезе структурных подразделений и в целом по Группе.

Аналитические базы ведутся на постоянной основе, отчеты структурных подразделений составляются ежеквартально и предоставляются для агрегированной оценки в сектор риска. Отчет об оценке банковских рисков в целом по Группе ежеквартально предоставляется Наблюдательному совету и Правлению Банка.

Политика в области оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Группы регламентируются Положением об оплате и стимулировании труда, утвержденным Наблюдательным советом Банка. Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Группы, характеру и масштабам ее деятельности.

В состав вознаграждений включаются: должностной оклад, надбавки к должностному окладу, доплаты, премии, районный коэффициент, прочие гарантии и компенсации.

При определении размеров оплаты труда работников Группы учитываются уровни рисков, которым подвергается (подверглась) Группа.

Все правила и процедуры, установленные Положением об оплате и стимулировании труда работников Группы, в отчетном периоде соблюдались.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

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

	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013	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	(75 631)	(77 398)	1 767
Остаточная стоимость нематериальных активов	(3 961)	(4 222)	261
Доли вышедших участников	(53)	0	(53)
Величина вложений в дочерние организации	0	0	0
Непокрытый убыток*	(71 617)	(73 176)	1 559
Итого базовый капитал	1 442 061	1 440 294	1 767
Источники добавочного капитала	0	0	0
Основной капитал	1 442 061	1 440 294	1 767
Источники дополнительного капитала	1 218	1 559	(341)
Переоценка основных средств	0	0	0
Текущая прибыль	1 218	1 559	(341)
Общий капитал	1 443 279	1 441 853	1 426
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности базового капитала	3 555 278	3 750 955	(195 677)
Активы 1 группы	3 148	3 269	(121)
Активы 2 группы	75 891	40 881	35 010
Активы 3 группы	29	46	(17)
Активы 4 группы	3 476 210	3 706 759	(230 549)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности основного капитала	3 555 278	3 750 955	(195 677)
Активы 1 группы	3 148	3 269	(121)
Активы 2 группы	75 891	40 881	35 010
Активы 3 группы	29	46	(17)
Активы 4 группы	3 476 210	3 706 759	(230 549)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности общего капитала	3 555 278	3 750 955	(195 677)
Активы 1 группы	3 148	3 269	(121)
Активы 2 группы	75 891	40 881	35 010
Активы 3 группы	29	46	(17)
Активы 4 группы	3 476 210	3 706 759	(230 549)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	866 408	355 173	511 235
Норматив достаточности базового капитала	24,25%	26,04%	-1,79 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	24,25%	26,04%	- 1,79 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	24,27%	26,06%	- 1,79 п.п.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 10% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 5,5%. По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

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

Показатель	Факт 31.12.2013	Факт 30.06.2014 (неаудирован ные данные)	План 31.12.2014 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческим	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	3 750 955	3 555 278	3 653 210	4 081 210	3 599 610
Активы 1 группы	3 269	3 148	3 000	3 000	3 400
Активы 2 группы	40 881	75 891	14 000	32 000	30 000
Активы 3 группы	46	29	0	0	0
Активы 4 группы	3 706 759	3 476 210	3 636 210	4 046 210	3 566 210
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 440 294	1 442 061	1 442 061	1 442 061	1 442 061
Основной капитал	1 440 294	1 442 061	1 442 061	1 442 061	1 442 061
Общий капитал	1 441 853	1 443 279	1 457 061	1 447 061	1 472 061
Норматив достаточности базового капитала	26,04%	24,25%	23,86%	22,28%	24,07%
Норматив достаточности основного капитала	26,04%	24,25%	23,86%	22,28%	24,07%
Норматив достаточности общего капитала	26,06%	24,27%	24,10%	22,36%	24,57%

Кредитный риск.

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Показатели кредитного риска	Критическое значение	30/06/2014 (неаудированные данные)	31/12/2013
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	6%	5,26%	4,66%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,48%	4,81%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,39%	3,75%
По лизинговым операциям		10,21%	5,83%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	9,59%	9,27%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		9,35%	10,59%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,69%	4,63%
По лизинговым операциям		12,80%	7,51%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	8,90%	7,02%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		8,32%	6,70%
По лизинговым операциям		18,59%	12,03%

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

Ниже приводятся показатели доходности по выделенным направлениям активных операций Группы

Показатели доходности активов	Шесть месяцев 2014 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев 2013 года (неаудированные данные)		т/роста за год
	тыс.руб	%	тыс.руб	%	
Доходы по:	237 664	100,00%	233 677	100,00%	101,71%
- кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	168 867	71,05%	178 967	76,59%	94,36%
- кредитам, выданным физическим лицам	58 097	24,45%	49 417	21,14%	117,56%
- лизинговым операциям	10 700	4,50%	5 293	2,27%	202,15%
Активы, приносящие доход: (без паев и акций и счетов Ностро)	4 334 106	100%	4 703 279	100%	92,15%
Кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 292 008	75,96%	3 728 556	79,28%	88,32%
Кредиты выданные физическим лицам	819 483	18,91%	685 859	14,58%	119,48%
Объем лизинговых операции	222 615	5,14%	288 864	6,14%	77,07%
Доходность по:					
- кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		10,26%		9,60%	
- кредитам, выданным физическим лицам		14,18%		14,41%	
- лизинговым операциям		9,61%		3,66%	

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/сектора риска. Решения по сделкам свыше 5 млн. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся не реже одного раза в неделю. Кроме этого, на

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

снижение кредитного риска направлена политика Группы по выдаче кредитов, как правило, под обеспечение ликвидным залогом.

Кредиты и дебиторская задолженность	30/06/2014 (неаудированные данные)			31/12/2013		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	908 174	0	2 193 442	693 105	0	1 930 361
2 категория качества	1 824 126	(17 155)	6 305 658	2 131 884	(10 020)	6 962 321
3 категория качества	489 372	(50 360)	1 975 006	620 529	(46 431)	2 245 534
4 категория качества	60 658	(11 601)	1 106 693	186 915	(31 998)	828 712
5 категория качества	221 150	(208 084)	1 086 307	164 214	(162 505)	669 728
Итого:	3 503 480	(287 200)	11 560 413	3 796 647	(250 954)	12 636 656
Итого кредитов и дебиторской задолженности	х	3 216 280	х	х	3 545 693	х

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

	30/06/2014 (неаудированные данные)			31/12/2013		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	52 868	0	67 815	120 355	0	175 107
2 категория качества	28 760	(284)	66 013	19 236	(193)	128 672
3 категория качества	104 676	(18 428)	119 866	79 729	(16 742)	64 010
4 категория качества	5 376	(4 815)	12 900	127	(66)	10 157
5 категория качества	21 268	(15 125)	31 004	17 275	(10 879)	22 444
Итого:	212 948	(38 706)	297 598	236 722	(27 880)	400 390
Итого лизинговых требований	х	174 242	х	х	208 842	х

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

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

	30/06/2014 (неаудированные данные)		31/12/2013	
		%		%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1216398	34,72%	1 557 585	41,03%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1438893	41,07%	1 333 520	35,12%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	98 712	2,82%	146 378	3,86%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	583 003	16,64%	553 066	14,57%
Ссуды с иным обеспечением	17 650	0,50%	19 509	0,51%
Необеспеченные ссуды*	148 824	4,25%	186 589	4,91%
Объем задолженности, всего	3 503 480	100%	3 796 647	100%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

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

	30.06.2014 (неаудированные данные)	%	31.12.2013	%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	31 433	14,76%	62 164	26,26%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	167 544	78,68%	173 032	73,10%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании	8 095	3,80%		
Договоры лизинга с иным обеспечением	5 114	2,40%	1 526	0,64%
Необеспеченные договоры лизинга	762	0,36%		
Объем задолженности, всего	212 948	100%	236 722	100%

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	23,38	21,68
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	18,10	20,04
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	13,26	17,82

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

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

30/06/2014

(неаудированные данные)

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	22	59 504	14 931	74 457	115 069
от 31 до 90 дн.	92	0	0	92	4 065
от 91 до 180 дн.	1 739	19 968	1 137	22 844	54 007
свыше 180 дн.	27 149	45 461	1 266	73 876	98 608
Итого:	29 002	124 933	17 334	171 269	271 749

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)***(в тысячах российских рублей)***31/12/2013**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	16	1 363	0	1 379	5 064
от 31 до 90 дн.	5	0	0	5	368
от 91 до 180 дн.	211	0	142	353	1 402
свыше 180 дн.	28 102	124 816	17 158	170 076	206 244
Итого:	28 334	126 179	17 300	171 813	213 078

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки**30/06/2014****31/12/2013****(неаудированные данные)**

Просроченная задолженность	30/06/2014		31/12/2013	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	0	0	162	5 206
от 31 до 90 дней	0	0	856	7 902
от 91 до 180 дней	3 500	17 076	956	9 870
свыше 180 дней	17 762	76 008	11 533	47 741
Итого:	21 262	93 094	13 507	70 719

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.

Рыночный 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 лимитирования операций. В 1 полугодии 2014 года у Группы не было активов, подверженных рыночному риску.

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 Группы на 30.06.2014 года и на 31.12.2013 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 30.06.2014 года позиция Группы по валютам составила (неаудированные данные):

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	210171	90796	21908	247	31	323153
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32948	0	0	0	0	32948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	410117	0	0	0	0	410117
Кредиты и дебиторская задолженность	3215208	0	1072	0	0	3216280
Лизинг	174242	0	0	0	0	174242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60953	0	0	0	0	60953
Прочие активы	19795	0	0	0	0	19795
Основные средства и нематериальные активы	672177	0	0	0	0	672177
Чистый отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Итого активов	4795611	90796	22980	247	31	4909665
Обязательства						
Средства других банков	10182	0	0	0	0	10182
Средства клиентов	3308589	90950	23564	249	0	3423352
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	28732	0	0	0	0	28732
Чистое отложенное налоговое обязательство	156	0	0	0	0	156
Итого обязательств	3347659	90950	23564	249	0	3462422
Чистая балансовая позиция	1447952	(154)	(584)	(2)	31	1447243
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,05	(0,01)	(0,04)	(0,00)	(0,00)	

По состоянию на 31.12.2013 года позиция Группы по валютам составила:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	807693	86170	17214	63	31	911171
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34297	0	0	0	0	34297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	170700	0	0	0	0	170700
Кредиты и дебиторская задолженность	3543648	0	2045	0	0	3545693
Лизинг	208842	0	0	0	0	208842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84468	0	0	0	0	84468
Прочие активы	9962	0	0	0	0	9962
Основные средства и нематериальные активы	340175	0	0	0	0	340175
Чистый отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Итого активов	5199785	86170	19259	63	31	5305308
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3716089	83523	20339	62	0	3820013
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	38579	0	0	0	0	38579
Чистое отложенное налоговое обязательство	641	0	0	0	0	641
Итого обязательств	3755309	83523	20339	62	0	3859233
Чистая балансовая позиция	1444476	2647	(1080)	1	31	1446075
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,89	0,18	(0,08)	(0,00)	(0,00)	

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, как правило, величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

	30/06/2014 (неаудированные данные)	31/12/2013
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,1464	0,2489
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0928	0,0977
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0360	0,0248

В отчетном периоде Группой не выдавались кредиты в иностранной валюте.

Процентный риск.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

В составе совокупного банковского риска Группа проводила анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Группы и минимальной марже для обеспечения плановой прибыли. В 1 полугодии 2014 года фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

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

	30.06.13 (неаудированные данные)	30.09.13 (неаудированные данные)	31.12.13	31.03.14 (неаудированные данные)	30.06.14 (неаудированные данные)
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	10,79	11,01	11,81	10,95	11,30
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	5,6	5,7	5,5	5,6	5,9
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,33	4,46	3,19	3,21	3,59
Фактическая маржа, %	5,47	5,68	5,11	5,47	5,73

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

По состоянию на 30 июня 2014 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

управления ликвидностью Группа на ежедневной основе отслеживает показатели, представленные в таблице:

Показатели риска ликвидности	Критическое значение	30/06/2014	
		(неаудированные данные)	31/12/2013
Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	50,34%	61,65%
Норматив текущей ликвидности	Min 50%	55,14%	60,93%
Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	88,11%	84,53%
Кол-во случаев нарушения нормативов ликвидности, рассчитываемых на ежедневной основе за отчетный период	5 раз в течение 30 дней	0	0

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

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

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30.06. 2014 года (неаудированные данные):

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	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	323153	0	0	0	0	323153
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	32948	32948
Средства в других банках	400117	10000	0	0	0	410117
Кредиты и дебиторская задолженность	210477	361636	548016	2004840	91311	3216280
Лизинг	9137	19404	54638	89119	1944	174242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	60953	60953
Прочие активы	4540	5414	2113	5834	1894	19795
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	672177	672177
Чистый отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Итого активов	947 424	396 454	604 767	2099793	861 227	4909665
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	10182
Средства клиентов	1484695	291 884	349 724	1297049	0	3423352
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	12925	15807	0	0	0	28732
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	156	156
Итого обязательств	1497620	307691	349724	1307231	156	3462422
Чистый разрыв ликвидности	(550196)	88763	255043	792562	861071	1447243
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года	(550196)	(461433)	(206390)	586172	1447243	

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31.12.2013 года:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	911171	0	0	0	0	911171
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	34297	34297
Средства в других банках	30700	140000	0	0	0	170700
Кредиты и дебиторская задолженность	45815	386937	465395	2539862	107684	3545693
Лизинг	11670	21066	56481	116408	3217	208842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	84468	84468
Прочие активы	1077	4035	3710	274	866	9962
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив	0	0	0	0	340175	340175
Итого активов	1000433	552038	525586	2656544	570707	5305308
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1501050	576799	435498	1306666	0	3820013
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	16855	21724	0	0	0	38579
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	641	641
Итого обязательств	1517905	598523	435498	1306666	641	3859233
Чистый разрыв ликвидности	(517472)	(46485)	90088	1349878	570066	1446075
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(517472)	(563957)	(473869)	876009	1446075	

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

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

3 кв. 2013 4 кв. 2013 1 кв. 2014 2 кв. 2014

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Минимальные остатки на счетах клиентов, тысяч рублей *	884 402	772 956	894 942	722 294
---	---------	---------	---------	---------

(неаудированные данные)

* без учета средств на счетах клиентов, чьи остатки на 30 июня 2014 превысили 144 724,3 тысяч рублей (10% от капитала Группы)

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 30.06.2014 года 1 447 243 тыс. руб. и 30.06.2013 года 1 455 511 тыс. руб.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Управление этими рисками осуществляется на основе утвержденного Наблюдательным советом 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, максимальному количеству сотрудников 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 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 1 полугодии 2014 года негативные отзывы клиентов о Группе, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой и жалобы со стороны клиентов Группы отсутствовали.

В 1 полугодии 2014 года к Группе предъявлено 5 претензий на сумму 54 тыс. рублей (в 1 полугодии 2013 г. – 5 претензий на сумму 66 тыс. рублей).

Операционный риск.

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержена Группа в своей деятельности. Под ним понимается риск убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо 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 ее клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями работников Группы 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, начальником сектора риска, руководителем СВК, руководителем Банка и его заместителями. Руководитель СВК ежеквартально дает итоговую оценку совокупному операционному риску, которая доводится до Правления и Наблюдательного совета Банка.

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

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Группе применяется система показателей, в 1 полугодии 2014 года значения показателей находились в пределах нормы.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,07%, объем исправительных проводок – 0,0005% от капитала Группы (в 1 полугодии 2013 года соответственно 0,09% и 0,0004%). Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, составили за 1 полугодие 2014 года 8 тыс. рублей, штрафы надзорным органам в отчетном периоде отсутствовали (в 1 полугодии 2013 года – 5 тыс. рублей).

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном периоде, не повлияли на непрерывность функционирования процессов в Группе, в том числе на обслуживание клиентов. Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов Группы, в том числе с использованием системы Интернет-Банкинг, случаи внешних информационных атак, негативно повлиявшие на работоспособность Группы, отсутствовали.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, составила 325 013 тыс. рублей. Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала Группы (Н1.0, Н1.1, Н1.2) составил 609 400 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 непредвиденных обстоятельств.

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 утвержденного Наблюдательным советом Банка Бизнес-плана развития на 2013-2015 г.г.

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.

В составе анализа совокупного банковского риска риск легализации выделяется со 2 квартала 2013 года. Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высокорискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение отчетного периода фактические величины находились в пределах установленных норм.

Географический риск.

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

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Условные обязательства кредитного и некредитного характера Группы составляли:

	Примечание	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2013
Неиспользованные кредитные линии		223 089	255 012
Гарантии выданные		294 833	259 989
Обязательства обратного выкупа		426 668	444 668
Условные обязательства некредитного характера		0	83 176
Резерв по обязательствам кредитного характера	13	(430)	(462)
Итого обязательств кредитного характера		944 160	1 042 383

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 30 июня 2014 года необходимая сумма резерва должна составлять 430 тыс. рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие

обязательства» (Примечание 13). Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному		(462)	(39)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера (неаудированные данные)		32	(9)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня года отчетного (неаудированные данные)	13	(430)	(48)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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 через прибыль и убыток, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена 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 2014 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2014 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 2014 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2014 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. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 30 июня 2014 года приведена в Примечании 12.

20. 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 Группу или контролируются ею.

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 за отчетный период 2013 г. и первое полугодие 2014 г., а так же статьи доходов и расходов и другие операции за первое полугодие 2013 г. и первое полугодие 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

30.06.2014

31.12.2013

(неаудированные данные)

Кредиты и дебиторская задолженность

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на конец отчетного периода	22 181	22 532
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец отчетного периода	(24)	(20)
Требования по получению процентов по состоянию на конец отчетного периода	169	178
Прочие требования	0	0
Резерв под обесценение прочих требований	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода	19 300	25 300
Средства клиентов		
Расчетные счета по состоянию на конец отчетного периода	391	7 327
Вклады до востребования по состоянию на конец отчетного периода	624	576
Срочные вклады по состоянию на конец отчетного периода	17 475	21 590
Обязательства по оплате процентов	0	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком, по состоянию на 31 декабря отчетного года	1 345	0
Неиспользованный остаток кредитной линии	7 736	7 878
Резерв на возможные потери (кредитная линия)	(8)	(13)
	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Процентный доход за отчетный период	834	145
Процентные расходы за отчетный период	866	723
Величина выплат персоналу	13 881	12 363
Доходы в форме дивидендов за отчетный период	0	0
Выплаты в форме дивидендов за отчетный период	1 129	1 009

21. События после отчетной даты

Уставный капитал Банка не планируется увеличивать в 2014 году.

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

Подписано от имени Правления Банка

26 августа 2014 года

Корчагин А. И.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер