
**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»**
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание

Промежуточный неконсолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный неконсолидированный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Средства в других банках	15
7. Кредиты и дебиторская задолженность	15
8. Лизинговые операции	18
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10. Прочие активы	20
11. Основные средства и нематериальные активы	21
12. Инвестиционное имущество	22
13. Долгосрочные активы для продажи	22
14. Средства клиентов	22
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
16. Прочие обязательства	23
17. Управление рисками	24
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года

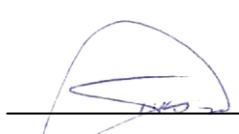
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	397 373	558 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России		34 041	31 559
Средства в других банках	6	1 004 682	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 168 773	3 896 401
Лизинговые требования	8	64 348	108 495
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	48 169	69 148
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации		35 139	36 913
Прочие активы	10	28 175	7 843
Основные средства и нематериальные активы	11	263 766	262 579
Инвестиционное имущество	12	6 843	0
Долгосрочные активы для продажи	13	134 662	103 359
Итого активов		6 185 971	6 138 778
Обязательства			
Средства в Центральном банке РФ		42 358	50 017
Средства других банков		0	17 487
Средства клиентов	14	4 668 148	4 561 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	0
Прочие обязательства	16	35 039	30 608
Чистое отложенное налоговое обязательство		1 875	2 560
Итого обязательств		4 747 420	4 662 312
Чистые активы		1 438 551	1 476 466
Итого обязательств и чистых активов		6 185 971	6 138 778

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

25 августа 2017 года


Тюнин Д. А.
Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017	2016
Процентные доходы		277 453	233 730
Процентные расходы		(156 385)	(134 019)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		121 068	99 711
Резерв под обесценение кредитов	6,7,8	(54 731)	(4 531)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		66 337	95 180
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 643	2 363
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 906	2 480
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		66	381
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы		48 500	48 125
Комиссионные расходы		(2 799)	(2 540)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	3 063	352
Прочие операционные доходы		1 607	9 505
Чистые доходы		121 323	155 846
Операционные расходы		(157 610)	(173 598)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		(36 287)	(17 752)
(Расходы) по налогу на прибыль		(858)	(2 077)
Чистая прибыль		(37 145)	(19 829)
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		(37 145)	(19 829)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

25 августа 2017 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный неконсолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	272 029	223 856
Проценты уплаченные	(141 320)	(131 086)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 906	2 480
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 643	2 363
Комиссии полученные	48 500	48 125
Комиссии уплаченные	(2 799)	(2 540)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	3 387	1 958
Уплаченные операционные расходы	(122 237)	(130 459)
Уплаченный налог на прибыль	(27)	(13 860)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	62 082	837
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязат. резервам на счетах в Банке России	(2 482)	(2 918)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	57 115	(439 472)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(373 711)	(381 300)
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	46 108	22 245
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(34 010)	(43 718)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в ЦБ РФ	(7 679)	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	73 975	421 945
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	(11 501)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(4 443)	52 940
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(183 045)	(380 942)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	5 672	(5 418)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16 725	68 428
Чистые денежные средства, использованные в инв. деятельности	22 397	63 010
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	(1 289)	(245)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	519	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(770)	(245)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	66	381
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	(161 352)	(317 796)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	558 725	753 187
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	397 373	435 391

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка _____ 25 августа 2017 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Промежуточный неконсолидированный отчет об изменениях капитала
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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	Фонд переоценки основных средств			
Остатки на 01.01.2016	1517692	0	(50 634)	7 262	1474320	-	1474320
Совокупный доход за шесть месяцев 2016 года	-	-	(19 829)	-	(19 829)	-	(19 829)
Изменение средств участников за шесть месяцев 2016 года	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные за шесть месяцев 2016 года	-	-	(245)	-	(245)	-	(245)
Реализованный фонд переоценки имущества за шесть месяцев 2016 года	-	-	22	(22)	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за шесть месяцев 2016 года	-	-	(5412)	-	(5412)	-	(5412)
Остатки на 30.06.2016	1517692	0	(76098)	7 240	1448834	-	1448834
Остатки на 01.01.2017	1517692	(519)	(47947)	7 240	1476466	-	1476466
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 года	-	-	(37145)	-	(37145)	-	(37145)
Изменение средств участников за шесть месяцев 2017 года	-	519	-	-	519	-	519
Дивиденды, выплаченные за шесть месяцев 2017 года	-	-	(1289)	-	(1289)	-	(1289)
Реализованный фонд переоценки за шесть месяцев 2017 года	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за шесть месяцев 2017 года	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на 30.06.2017	1517692	0	(86381)	7 240	1438551	-	1438551

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка _____ 25 августа 2017 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер



«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а, КПП 222101001 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов. За отчетный период произошло изменение юридического адреса и КПП Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, КПП - 222401001). Наименование и прочие реквизиты Банка в отчетном периоде не изменялись.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 4 самостоятельных коммерческих банка, 4 филиала банков, в том числе 4 зарегистрированных в других регионах и 676 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. В январе 2017 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ «Тальменка-банк», в марте 2017 года закрылся Барнаульский филиал ПАО АКБ «АК БАРС» (г. Казань), в апреле - филиал ПАО НБ «ТРАСТ» (г. Москва).

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой Банком

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

Основной предмет деятельности ООО «КЛК» – приобретение имущества и передача его хозяйствующим субъектам (лизингополучателям) на условиях финансовой аренды (лизинга), а также оказание лизингополучателям иных услуг.

По состоянию на 01/07/2017 года валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» составила 50 869 тыс.руб., что составляет 0,66% валюты баланса банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской Банка признает отчетные данные участника банковской Банка в целях составления консолидированной отчетности не существенными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном внутреннем документе банковской Банка. Учетной политикой Банка по МСФО определено, что для консолидации отчетности, существенным признается влияние в случае, если валюта баланса дочерней организации составляет более 1% валюты баланса головной кредитной организации.

В связи с несущественностью влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности Банка, начиная с отчетности, предоставляемой с 01/07/17 года, консолидированная отчетность в отношении участников Банка «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания» не составляется.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка 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. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

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

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций (долей), 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.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о 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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк 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 Банка отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк 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 Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк выдает ипотечные кредиты физическим лицам, которые впоследствии продаются на основании заключенного соглашения. Ввиду того, что первоначально данные кредиты выдаются с целью перепродажи, Банк 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 Банка 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 Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При составлении вступительной финансовой отчетности по МСФО часть фонда переоценки основных средств (образованная в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1996 г. № 1442 «О переоценке основных фондов в 1997 году») была списана, поскольку принципы переоценки, учтенной в балансе, не соответствовали требованиям МСФО. Переоценка, произведенная в соответствии с принципами, утвержденными МСФО, учитывается в составе доходов и увеличивает стоимость основных средств.

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

Амортизация

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

Операционная аренда

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

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

Финансовый лизинг

Когда Банк 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 Банком 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

Банк выпускает собственные векселя, как для привлечения депозитных ресурсов, так и с целью их использования клиентами в качестве средства для расчетов. Векселя, выпущенные Банком, 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 Банком НДС в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится: дочерней организаций в соответствии с общим порядком, установленным

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 июля 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США и 67,4993 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 Банк провела оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. При создании резервов по МСФО Банк 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

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

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

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

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

В текущем периоде Банком 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 Банка, проведенным в отчетном периоде.

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретация не привело к изменениям в учетной политике Банка. 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

	30.06.2017	31.12.2016
	(неаудированные данные)	
Наличные средства	112 145	151 619
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	147 125	179 525
Корреспондентские счета в банках	138 103	227 581
Итого денежных средств и их эквивалентов	397 373	558 725

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка открыто 17 счетов «НОСТРО»: в рублях – 6 счетов, в долларах – 5 счетов, в евро – 4 счета, в казахстанском тенге -1 и в китайском юане - 1. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка открыто 23 счета «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 5 счетов, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге - 1 счет и в белорусских рублях -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

6. Средства в других банках

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Текущие кредиты другим банкам	1 010 365	1 067 678
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	363	2 124
Резерв под обесценение средств в других банках	(6 046)	(6 046)
Итого кредитов банкам	1 004 682	1 063 756

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Банка как рыночные. Предоставленные кредиты Сбербанку РФ в сумме 1 000 000 тыс. руб., взнос в гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в сумме 3 000 тыс. руб., обеспечительный платеж в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) (ПС "Мир") в сумме 1 517 тыс. рублей относились к первой категории качества. Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному АО «Зернобанк» составила 5 848 тыс. рублей, просроченные проценты – 198 тыс. рублей, эта задолженность была классифицирована в 5 категорию качества.

На 30 июня 2017 года Банк имел одного клиента с остатком свыше 143,9 млн. рублей (10% от капитала Банка).

На 31 декабря 2016 года Банк имел одного клиента с остатком свыше 147,6 млн. рублей (10% от капитала Банка).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 полугодие 2017 г. и 1 полугодие 2016 г:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(6 046)	(6 046)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках за отчетный период (неаудированные данные)	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(6 046)	(6 046)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Текущие кредиты	4 266 286	3 958 584
Просроченные кредиты	203 890	162 170
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	55 035	64 294

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля	(356 438)	(288 647)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 168 773	3 896 401

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Текущие кредиты	853 696	843 451
Просроченные кредиты	18 892	21 178
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	11 926	16 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(63 746)	(55 717)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	820 768	825 433

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Текущие кредиты	2 697 858	2 434 584
Просроченные кредиты	171 787	134 535
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	33 457	38 614
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(229 801)	(196 599)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 673 301	2 411 134

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Текущие кредиты	714 732	680 549
Просроченные кредиты	13 211	6 457
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	9 652	9 159
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(62 891)	(36 331)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	674 704	659 834

Требования по получению процентов по кредитам первой, второй и третьей категории качества включены в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2016 года, так и по состоянию на 30.06.2017 года. По состоянию на 31.12.2016 3 801 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 1 971 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 753 тысяч рублей – к физическим лицам, 77 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 30.06.2017 5 560 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 3 450 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 275 тысяч рублей – к физическим лицам, 835 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 полугодие 2017 г. и 1 полугодие 2016 г:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(288 647)	(275 951)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(67 791)	(7 023)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(356 438)	(282 974)

Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(55 717)	(43 683)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(8 029)	(3 914)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(63 746)	(47 597)

Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(196 599)	(202 591)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(33 202)	2 001
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(229 801)	(200 590)

Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(36 331)	(29 677)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(26 560)	(5 110)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(62 891)	(34 787)

Банк 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 Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

или отсутствие просроченной задолженности, реструктуризации и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В качестве обеспечения, учитываемого при формировании резерва, Банк 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.

По состоянию на 30.06.2017 года Банк имеет семь заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 143,8 млн. рублей (10% от капитала Банка). Совокупная сумма кредитных требований к данным заемщикам составляет 1 398,1 тыс. рублей.

В течение 1 полугодия 2017 года за счет резерва была списана просроченная задолженность клиентов в размере 13 тыс. руб. списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения:

	30.06.2017	31.12.2016
	(неаудированные данные)	
до 30 дней	67 332	76 295
от 30 до 180 дней	312 622	207 562
от 180 до 1 года	298 745	334 415
свыше года	3 490 074	3 278 129
итого кредитов и дебиторской задолженности	4 168 773	3 896 401

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

8. Лизинговые операции

	30.06.2017	31.12.2016
	(неаудированные данные)	
Лизинговые требования	86 991	144 448
Просроченная задолженность	1 136	601
Требования по получению процентов по лизингу	97	395
Резерв под обесценение	(23 876)	(36 949)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	64 348	108 495

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

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	
(неаудированные данные)	2017	2016
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(36 949)	(17 785)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода (неаудированные данные)	13 073	3 279
Резерв под обесценение лизинговых требований на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(23 876)	(14 506)

Банк 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 Банка права собственности на предмет лизинга принимается как существенный фактор, оказывающий влияние на оценку риска, и дает возможность увеличивать категорию качества задолженности лизингополучателя на единицу по сравнению с классификацией обычной ссудной задолженности.

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	30.06.2017		31.12.2016	
	(неаудированные данные)	%		%
Лизинг сельскохозяйственной техники	16 795	26,1	31 396	28,9
Лизинг промышленного оборудования	1 008	1,6	15 536	14,3
Торговля	44 403	69,0	13	0,1
Прочее	2 142	3,3	61 550	56,7
Итого лизинговых требований	64 348	100	108 495	100

Ниже представлена структура лизинговых требований по срокам погашения:

	30.06.2017	31.12.2016
	неаудированные данные)	
до 30 дней	175	2 884
от 30 до 180 дней	636	1 581
от 180 до 1 года	6 117	7 000
свыше года	57 420	97 030
итого лизинговых требований	64 348	108 495

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	30.06.2017 неаудированные данные)	31.12.2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 692	75 734
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 523)	(6 586)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	48 169	69 148

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

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
Резерв под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	6 586	6 964
Изменение резерва под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода (неаудируемые данные)	(3 063)	(352)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 30 июня года отчетного	3 523	6 612

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

10. Прочие активы

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	29 900	21 710
Предоплата по налогам и страховые взносы	3 356	5 344
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 231	0
Резерв под обесценение прочих активов	(21 312)	(19 211)
Итого прочих активов	28 175	7 843

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017	2016
(неаудированные данные)		
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	19 211	19 922
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	2 101	13 825
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня	21 312	33 747

11. Основные средства и нематериальные активы

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Первоначальная стоимость основных средств, в том числе:	327 225	323 613
Капитальные вложения в основные средства	1 065	488
Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	221 638	221 738
Земля	19 512	19 512
Прочие основные средства	85 010	81 875
Амортизация основных средств (кроме земли)	(83 955)	(81 599)
Остаточная стоимость основных средств	243 270	242 014
Первоначальная стоимость нематериальных активов	21 875	21 545
Амортизация нематериальных активов	(1 379)	(980)
Остаточная стоимость нематериальных активов	20 496	20 565
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	263 766	262 579

Существенного изменения остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов в течение первого полугодия 2017 года не произошло. Наибольший удельный вес в структуре основных средств Банка занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Незначительное увеличение первоначальной стоимости прочих основных средств на сумму 3,1 млн. рублей по состоянию на 30.06.2017 связано с приобретением и вводом в эксплуатацию двух новых автомобилей, а также новой оргтехники (компьютеры), используемых в текущей деятельности Банка.

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционное имущество

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Инвестиционное имущество		
в том числе	14 100	0
Недвижимость	14 100	0
Земля	0	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(6 802)	0
Амортизация инвестиционного имущества	(455)	0
Итого инвестиционное имущество	6 843	0

Инвестиционное имущество по состоянию на 30.06.2017 представлено сооружением АЗС (с. Новообинцево), ранее приобретенным Банком по договору отступного и в настоящее время переданным в аренду. Банком также оценивается возможность реализации данного объекта в будущем.

13. Долгосрочные активы для продажи

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
в том числе	157 969	126 647
Недвижимость	89 996	41 530
Земля	55	70
Прочие	67 918	85 047
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(23 307)	(23 288)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 662	103 359

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также взысканным по договорам залога. Банк не планирует использовать указанное имущество в основной деятельности. В течение первого полугодия 2017 было реализовано непрофильное имущество на сумму 37,0 млн. рублей. В то же время приобретено Банком непрофильное имущество на сумму 68,3 млн. рублей по договорам отступного, заключенным в течение первого полугодия 2017. Таким образом, общая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, увеличилась на 31,3 млн. руб. (30,3%) по сравнению с данными на конец 2016 года. Банком разработан и исполняется План продажи имущества на 2017 год.

14. Средства клиентов

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Государственные и общественные организации		

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Текущие/расчетные счета	92 911	82 764
Срочные депозиты	58 000	30 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 029 921	930 732
Срочные депозиты	154 338	233 629
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	104 219	92 381
Срочные вклады	3 173 996	3 153 123
	4 613 385	4 522 629
Процентные расходы по средствам клиентов	54 763	39 011
Итого средств клиентов	4 668 148	4 561 640

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	30.06.2016 (неаудированные данные)		31.12.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	150 911	3,3	112 764	2,5
Физические лица	3 278 215	71,0	3 245 504	71,8
Частные юридические лица	1 184 259	25,7	1 164 361	25,7
	4 613 385	100,00	4 522 629	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	54 763		39 011	
Итого средств клиентов	4 668 148		4 561 640	

На 30 июня 2017 года Банк имел 1 клиента и 1 группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 143,9 млн. рублей (10% от капитала Банка). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 303 645 тысяч рублей или 21,1%.

На 31 декабря 2016 года Банк имел одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 147,6 млн. рублей (10% от капитала Банка). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 210 110 тысяч рублей или 14,2%.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

По состоянию на 30.06.2017 и на 31.12.2016 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали.

16. Прочие обязательства

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	30.06.2017	31.12.2016
	(неаудированные данные)	
Кредиторская задолженность	10 319	7 976
Обязательства по налогам и страховым взносам	6 964	13 799
Резерв по обязательствам кредитного характера	4 316	2 421
Резерв по обязательствам некредитного характера	13 391	6 412
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	49	0
Итого прочих обязательств	35 039	30 608

17. Управление рисками

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

В текущей деятельности Банка выделялись следующие значимые риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются: определение значимых для Банка 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 Банке 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 Банке 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 Банка «О системе внутреннего контроля».

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком с установленной периодичностью.

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

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе современных информационных технологий. В Банке 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.

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

Система управления рисками и капиталом включает идентификацию, оценку, анализ, мониторинг уровня банковских рисков и их минимизацию, оценку и контроль достаточности капитала, проводимых в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

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

Для оценки банковских рисков Банк использует как внутренние методики, так и стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено нормативными документами Банка России. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска: низкий, повышенный, высокий.

В отчетном периоде изменения вносились в методику оценки кредитного риска.

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

- по кредитному риску - диверсификация активов, лимитирование операций, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;

- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе, лимитирование операций;

- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимитирование операций;

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

- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Банка об

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

изменения законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской Банка» года Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), введены в действие с 01.01.2017 года.

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

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

	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016	Изменение за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 517 692	0
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Нераспределенная прибыль	0	0	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(115 324)	(85 973)	(29 351)
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 496)	(20 565)	69
Доли вышедших участников	0	(567)	567
Непокрытый убыток	(86 381)	(47 947)	(38 434)
Непокрытый убыток*	(49 236)	(56 269)	7 033
Убыток текущего года	(37 145)	8 322	(45 467)
Вложения в доли дочерней финансовой организации, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	(8 447)	(16 894)	8 447
Итого базовый капитал	1 402 368	1 431 719	(29 351)
Основной капитал	1 402 368	1 431 719	(29 351)
Источники дополнительного капитала	115 240	127 240	(12 000)
Субординированный кредит	108 000	120 000	(12 000)
Фонд переоценки основных средств	7 240	7 240	0
Общий капитал	1 517 608	1 558 959	(41 351)
Норматив достаточности базового капитала	18,89%	20,99%	-2,1 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	18,89%	20,99%	-2,1 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	20,44%	22,86%	-2,42 п.п.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2017 (неаудированные данные)			31.12.2016		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5903995	5532266	4491277	5709416	5426717	4193803
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	170 867	170 867		200 313	200 313	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	170 867	170 867		200 313	200 313	
1.2	Активы с коэффициентом риска 2 процента, всего, из них:	112 145	112 145	2 243	151 619	151 619	3 032
1.2.1	Наличные денежные средства	112 145	112 145	2 243	151 619	151 619	3 032
1.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	950275	950275	190055	1101228	1101228	220246

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4670708	4298979	4298979	4256256	3973557	3973557
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	4 525 211	4 168 773	4 168 773	4 185 048	3 896 401	3 896 401
1.4.2	основные средства и запасы	263 766	263 766	263 766	262 579	262 579	262 579
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	254761	250001	187501	250064	238557	178918
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	418964	344157	526397	521011	432436	630478
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	92223	82657	107454	229664	190981	248275
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	292953	234807	352210	266006	221436	332155
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	33788	26693	66733	25341	20019	50048
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6639	6632	7295			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6639	6632	7295			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1760366	1753846	1570419	1516847	1509901	1173475
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1574736	1570419	1570419	1175896	1173475	1173475
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с						

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	185630	185630		340951	340951	

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (4 168 773 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2017, 3 896 401 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017), основные средства и запасы (263 766 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2017, 262 579 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017).

К активам с коэффициентом риска 150 процентов отнесены кредитные требования на предоставление займов третьим лицам, вложения в уставные капиталы других юридических лиц, недвижимое имущество временно неиспользуемое в основной деятельности, активы, полученные банком по договорам об отступном дебиторская задолженность по сделкам приобретения недвижимого имущества.

К условным обязательствам кредитного характера с высоким риском отнесены банковские гарантии и уступка прав требований, без риска - неиспользованные кредитные линии.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Пояснения к расчету размера собственных средств (капитала) Банка

Номер п/п	Отчет о финансовом положении		Расчет капитала и нормативов достаточности	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1517692	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	1517692	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1517692
1.2	отнесенные в добавочный капитал		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	
2	"Средства Центрального банка РФ", "Средства других банков", "Средства клиентов", всего, в том числе:	4710506	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	
2.2.1		108000	субординированные кредиты	108000
3	"Основные средства и нематериальные активы", всего, в том числе:	263766	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	20496	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	20496	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	16397
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	4099

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1 875	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)		X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)		X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал		"Вложения в собственные акции (доли)"	
6.2	уменьшающие добавочный капитал		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	
7	"Кредиты и дебиторская задолженность", "Лизинговые требования", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	4281290	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	42235	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	8447
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	
-----	---	--	---	--

Показатель финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за 30.06.2017 года.

За 30 июня 2017 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	6185971
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской Банка	не применимо для отчетности кредитной организации как юр лица
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1588762
Прочие поправки	74124
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7700609

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма
Величина балансовых активов, всего:	6140791
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	28943
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6111848
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	1753846
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	165085
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1588761
Основной капитал	1438551
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7700609
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	18,7

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено. Финансовый рычаг за 30.06.2017 г. составил 18,7%, за 31.12.2016 г. -19,18%.

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"СИБСОЦБАНК" ООО	ООО "Краевая лизинговая компания"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской Банка	на уровне банковской Банка
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 306 270	57 235
9	Номинальная стоимость инструмента	1 306 270 /Российский рубль	57 235 /Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1	21.08.1992	
		2	21.08.1998	
		3	21.08.1999	
		4	21.08.2000	
		5	21.08.2001	
		6	21.08.2002	
		7	21.08.2003	
		8	21.08.2005	
		9	21.08.2006	
		10	27.04.2007	
		11	18.05.2007	
		12	26.06.2007	
		13	17.12.2007	
		14	18.04.2008	
		15	29.04.2008	
		16	27.04.2009	
		17	17.09.2010	
		18	04.02.2011	
		19	22.04.2011	
				20
12	Наличие срока по инструменту		бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента		без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России		нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)		не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента		не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту		не применимо	не применимо
18	Ставка		не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям		нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов		полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской Банка	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской Банка
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		не применимо	не применимо
22	Характер выплат		некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента		неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация		не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации		не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации		не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент		не применимо	не применимо

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Кредитный риск.

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

В соответствии с избранной стратегией развития в отчетном году Банк проводил взвешенную консервативную кредитную политику.

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

Показатели кредитного риска	Критическое значение	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	4,50%	3,82%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,14%	4,33%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,17%	2,45%
По лизинговым операциям		1,29%	0,41%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	6,54%	8,85%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		6,62%	5,17%
По кредитам, выданным физическим лицам		5,53%	6,62%
По лизинговым операциям		13,14%	104,66%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	8,34%	7,63%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		7,97%	7,00%
По лизинговым операциям		27,09%	25,47%

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

В целях снижения кредитного риска Банком 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 Банка. Выдача всех кредитов в Банке осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела экономической безопасности,

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

юридического отдела и Службы внутреннего контроля/служба управления рисками. Решения по сделкам свыше 5 млн. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся не реже одного раза в неделю. Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Банка по выдаче кредитов, как правило, под обеспечение ликвидным залогом.

Кредиты и дебиторская задолженность	30.06.2017 (неаудированные данные)			31.12.2016		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	1 391 836	0	4 966 377	1 215 522	0	3 315 381
2 категория качества	2 370 233	(32 451)	6 942 802	2 441 559	(49 259)	7 640 334
3 категория качества	476 676	(78 706)	2 580 632	302 445	(46 891)	2 451 471
4 категория качества	34 098	(7 728)	447 437	35 276	(12 614)	664 968
5 категория качества	252 368	(237 553)	1 408 316	190 246	(179 883)	1 605 291
Итого:	4 525 211	(356 438)	16 345 564	4 185 048	(288 647)	15 677 445
Итого кредитов и дебиторской задолженности	х	4 168 773	х	х	3 896 401	х

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

	30.06.2017 (неаудированные данные)			31.12.2016		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	1 995	0	88 724	3 401	0	114 034
2 категория качества	15 625	(174)	94 639	25 678	(373)	127 173
3 категория качества	59 020	(12 394)	180 634	89 930	(25 030)	204 452
4 категория качества	836	(560)	75 657	8 136	(4 149)	85 037
5 категория качества	10 748	(10 748)	98 699	18 299	(7 397)	50 520
Итого:	88 224	(23 876)	538 353	145 444	(36 949)	581 216
Итого лизинговых требований	х	64 348	х	х	108 495	х

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

	30.06.2017 (неаудированные данные)		31.12.2016	
		%		%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 691 946	37,4%	1 625 280	38,8%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 594 557	35,2%	1 349 779	32,3%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	101 639	2,3%	74 536	1,8%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	615 346	13,6%	583 957	14,0%
Ссуды с иным обеспечением	389 387	8,6%	435 480	10,4%
Необеспеченные ссуды*	132 336	2,9%	116 016	2,8%
Объем задолженности, всего	4 525 211	100%	4 185 048	100%

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 Банка по видам обеспечения (без вычета резерва).

	30.06.2016 (неаудированные данные)	%	31.12.2015	%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	58 370	66,2%		
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	835	0,9%	15 560	10,8%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	3 478	3,9%	4 274	2,9%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании	688	0,9%	1 147	0,8%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	730	0,8%	731	0,5%
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц				
Договоры лизинга с иным обеспечением				
Необеспеченные договоры лизинга	24 122	27,3%	123 672	85,0%
Объем задолженности, всего	88 224	100%	145 444	100%

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2016 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	24,48	20,16
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	21,93	18,34
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	18,78	13,82

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

**Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
30.06.2017
(неаудированные данные)**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	238	3 700	0	3 938	11 005
от 31 до 90 дн.	87	2 966	0	3 053	23 409
от 91 до 180 дн.	432	736	7 353	8 521	15 338
свыше 180 дн.	18 135	164 385	5 858	188 378	307 056
Итого:	18 892	171 787	13 211	203 890	356 808

**Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
31.12.2016**

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

**Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки
30.06.2017
31.12.2016
(неаудированные данные)**

Просроченная задолженность	30.06.2017		31.12.2016	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	54	718	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	956	12 906	0	0
свыше 180 дней	126	1 428	601	8 016
Итого:	1 136	15 052	601	8 016

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. Банк 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.

Валютный риск.

Банк 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 Банк устанавливает сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с внутренними документами Банка 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 Банка. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,1603	0,2074
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0858	0,1069
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0280	0,0114

Процентный риск.

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

Банк подвержен 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, Банк 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 Банк, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Банку и расчета минимальной маржи, позволяющей Банку работать рентабельно.

Банк 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 Банк проводил анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка. В 1 полугодии 2017 года фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

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

Показатель	30.06.2017 (неаудированные данные)	31.12.2016
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	4,10	4,29
Фактическая маржа, %	5,11	4,58

Фондовый риск

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

Операционный риск

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержен Банк 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 Банке, нанесением финансового ущерба Банку или его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными должностными лицами. В рамках операционного риска отдельно выделяется риск, возникающий при осуществлении Банком операций с применением систем Интернет-Банкинга. Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования Интернет-Банкинга.

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Банке 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 Банке применяется система показателей.

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

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Банке 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. Тем не менее, учитывая, что в 1 квартале 2017 года имели место события, которые привели к нарушению банковской деятельности всех структурных подразделений Банка в течение более трех часов, операционный риск по методике Банка в 1 квартале 2017 г. оценивался как «высокий», во 2 квартале 2017 г. – как «низкий».

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей, в отчетном периоде значения показателей находились в пределах нормы.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,06%, объем исправительных проводок – 0,03% от капитала Банка (в сравнительном периоде соответственно 0,05% и 0,02%). Фактические финансовые потери, в том числе от реализации непрофильных активов Банка составили 3679,5 тыс. рублей.

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.07.2017 составил 640 863 тыс. рублей. Величина доходов (чистых

процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 341 793 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 Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка 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 Банке 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 Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Риск ликвидности

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

Банк 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 Банка.

Управление текущей платежной позицией в Банке осуществляет специальное подразделение – Казначейство.

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

Банк проводит стресс-тестирование рисков, в том числе риска ликвидности (раздел «Информация о проведении Банком стресс-тестирования»). В случае получения по результатам стресс-тестирования конкретным видом риска оценки «плохой» (в том числе и риском ликвидности), а также по инициативе начальника отдела анализа и отчетности, руководителя службы внутреннего контроля Правление разрабатывает план корректирующих действий в стрессовой ситуации, который может включать следующие мероприятия:

-изыскание средств на межбанковском рынке;

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

Банком установлены следующие виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

- отчет о выполнении нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе;

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

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

- оценка риска ликвидности в рамках «Отчета об оценке банковских рисков и достаточности капитала» производится ежеквартально.

Объем постоянного кредитного портфеля в течение отчетного периода не превышал объем стабильной части ресурсной базы, т.е. размещение производилось без ущерба для ликвидности. Короткое размещение в доходные активы (межбанковские кредиты, кредиты предприятиям на срок до 30 дней) также проводилось без ущерба для ликвидности в рамках неснижаемых объемов короткой ресурсной базы (остатки на расчетных счетах клиентов).

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

В отчетном периоде негативные отзывы клиентов о Банке, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком со стороны клиентов Банка отсутствовали. Поступившие в адрес Банка в отчетном периоде жалобы рассматривались в

соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Банке. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

За 1 полугодие 2017 года в судебном порядке к Банку предъявлено 7 исков на сумму 28 тыс. рублей, удовлетворено судом 3 иска на сумму 15 тыс. рублей. В сравнительном периоде предъявлено 3 иска на сумму 100 тыс. рублей, удовлетворен судом 1 иск на сумму 9 тыс. рублей. Во внесудебном порядке предъявлены 3 существенные претензии на сумму 51 962 тыс. рублей (в сравнительном периоде зафиксированы 2 имущественные претензии на сумму 9 тыс. рублей).

Рассматривая систему показателей в целом правовой риск и риск потери деловой репутации в отчетном периоде можно оценить как «низкий».

Стратегический риск

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

В отчетном периоде Банк работал на основе утвержденной Наблюдательным советом Стратегии развития «СИБСОЦБАНК» ООО на 2016-2018 г.г.

Риск легализации

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

Для оценки риска в Банке 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 Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение отчетного периода фактические величины находились в пределах установленных норм.

Совокупный банковский риск

Совокупный банковский риск – это суммарный размер риска, который принял Банк в результате своей деятельности.

Управление совокупным банковским риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, предъявляющими требования к определению величины отдельных видов банковских рисков и достаточности капитала для их покрытия.

Оценка совокупного банковского риска проводится путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 г. №387-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. № 346-П, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

По количественной оценке совокупный банковский риск в отчетном периоде оценивается как «низкий». При этом сохраняется риск оспаривания сделок Банка с

АО «Зернобанк», которые свидетельствуют об угрожающих явлениях, которые в перспективе могут повлиять на финансовую устойчивость Банка, в связи с чем, совокупный банковский риск оценивается как «повышенный».

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Банке разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты руководителей ответственных структурных подразделений Банка. На основе указанных отчетов руководитель Службы управления рисками ежеквартально готовит сводный отчет об оценке банковских рисков и достаточности капитала и предоставляет руководителю СВК для обобщенной оценки. Результаты оценки банковских рисков и достаточности капитала ежеквартально предоставляются Наблюдательному совету и Правлению Банка. Информация о результатах оценки также ежеквартально доводится до руководителей структурных подразделений Банка.

Информация об управлении капиталом

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

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

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

Оценка достаточности капитала проводится на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Банка.

Оценка достаточности капитала по Банку проводится в соответствии с МСФО.

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

В отчетном периоде размер капитала признавался достаточным. Руководитель СВК доводил оценку уровня достаточности капитала ежеквартально до членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В целях контроля сохранения уровня достаточности капитала, Банк применял процедуры стресс - тестирования в установленном в Банке порядке.

Информация о проведении Банком стресс-тестирования

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ. Стресс-тестирование производится не менее чем по двум сценариям: 1) несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2)

существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной председателем Правления Банка. Результаты стресс-тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка.

При проведении стресс-тестирования оцениваются неблагоприятные изменения:

- кредитного риска;
- процентного риска;
- операционного риска;
- риска ликвидности;
- совокупного банковского риска;
- выполнение банком нормативов в случае реализации стрессовых сценариев.

Реализация указанных стрессовых сценариев не приведет к нарушению требований к капиталу, обязательных нормативов, существенным образом не отразится на финансовой устойчивости Банка.

18. 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 Банком 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 2017 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

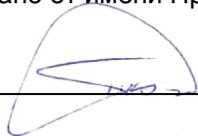
Кредиты и дебиторская задолженность.

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 2017 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2017 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 2017 года приведена в Примечании 15.

Подписано от имени Правления Банка 25 августа 2017 года


Тюнин Д.А.
Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер