

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
промежуточная консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года**

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	4
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	7
2. Экономическая и политическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Средства в других банках	15
7. Кредиты и дебиторская задолженность	16
8. Лизинговые операции	19
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
10. Прочие активы	21
11. Основные средства и нематериальные активы	22
12. Инвестиционное имущество	22
13. Долгосрочные активы для продажи	23
14. Средства клиентов	23
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
16. Прочие обязательства	24
17. Управление рисками	25
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
19. Информация о системе оплаты труда банковской группы	48

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 марта 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	448 223	753 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России		24 002	21 832
Средства в других банках	6	670 003	350 530
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 279 819	3 266 569
Лизинговые требования	8	116 502	93 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	54 265	59 716
Прочие активы	10	42 774	34 580
Основные средства и нематериальные активы	11	249 805	256 058
Инвестиционное имущество	12	2 774	11 238
Долгосрочные активы для продажи	13	299 327	313 470
Итого активов		5 187 494	5 161 255
Обязательства			
Средства других банков		23 827	37 086
Средства клиентов	14	3 675 036	3 635 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	5 025	11 501
Прочие обязательства	16	65 358	43 887
Чистое отложенное налоговое обязательство		1 014	718
Итого обязательств		3 770 260	3 728 949
Чистые активы		1 417 234	1 432 306
Итого обязательств и чистых активов		5 187 494	5 161 255

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

27 мая 2016 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016	2015
Процентные доходы		113 603	115 605
Процентные расходы		(65 381)	(68 432)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		48 222	47 173
Резерв под обесценение кредитов	6,7,8	19 340	12 656
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		67 562	59 829
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 203	1 019
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 323	3 094
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		344	(391)
Доходы по дивидендам		0	
Комиссионные доходы		21 931	18 328
Комиссионные расходы		(1 105)	(1 053)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		0	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	439	0
Прочие операционные доходы		6 216	3 735
Чистые доходы		97 913	84 561
Операционные расходы		(107 318)	(80 941)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		(9 405)	3 620
(Расходы) по налогу на прибыль		(277)	(6 706)
Чистая прибыль		(9 682)	(3 086)
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		(9 682)	(3 086)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

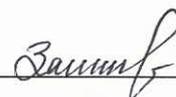
Подписано от имени Правления Банка

27 мая 2016 года


Тюнин Д. А.

Председатель Правления





Загороднева И. А.

Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	112 394	115 101
Проценты уплаченные	(65 052)	(61 457)
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 323	3 094
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 203	1 019
Комиссии полученные	21 931	18 328
Комиссии уплаченные	(1 105)	(1 053)
Дивиденды полученные		0
Прочие операционные доходы	12 379	3 226
Уплаченные операционные расходы	(97 858)	(50 727)
Уплаченный налог на прибыль	(5)	(19 752)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(14 790)	7 779
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(2 170)	(782)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(319 473)	(249 242)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(33 954)	192 791
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	3 552	712
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(33 782)	(1 406)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	26 020	(300 538)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	(6 476)	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	25 182	2 253
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(355 891)	(348 433)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	5 890	2 775
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	42 613	(11 464)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	48 503	(8 689)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	100
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	344	(391)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(307 044)	(357 413)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	753 187	711 381
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	446 143	353 968

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка _____ 27 мая 2016 года

Тюнин Д. А.

Председатель Правления



Загороднева И. А.

Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка		
Остатки на 01.01.2015	1 517 692	(100)	(65 400)	1 452 192	-	1 452 192
Совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	-	-	(3 086)	(3 086)	-	(3 086)
Остатки на 31.03.2015 (неаудированные данные)	1 517 692	(100)	(68 486)	1 449 106	-	1 449 106
Остатки на 01.01.2016	1 517 692	0	(85 386)	1 432 306	-	1 432 306
Совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	-	-	(9 682)	(9 682)	-	(9 682)
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	-	-	(5 412)	(5 412)	-	(5 412)
Изменение фонда переоценки имущества за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	-	-	22	22	-	22
Остатки на 31.03.2016 (неаудированные данные)	1 517 692	0	(100 458)	1 417 234	-	1 417 234

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

27 мая 2016 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Группы

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ и его дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания» (далее – ООО «КЛК» (именуемых в дальнейшем «Группа»), подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 квартал, заканчивающийся 31 марта 2016 года.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656049, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а (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 кода КПП Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, КПП - 222101001). 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 5 самостоятельных коммерческих банков, 7 филиалов банков, в том числе 7 зарегистрированных в других регионах и 729 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. Основным собственником Банка является Алтайский край в лице Краевого государственного бюджетного учреждения «Фонд имущества Алтайского края» (владеет 99,9% капитала).

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

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

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

Банк является участником Ассоциации российских банков, Алтайской торгово-промышленной палаты, Алтайского банковского союза, 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 присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга первый (высший), прогноз по рейтингу «стабильный».

Основной предмет деятельности ООО «Краевой лизинговой компании» (ООО «КЛК») – приобретение имущества и передача его хозяйствующим субъектам (лизингополучателям) на условиях финансовой аренды (лизинга), а также оказание лизингополучателям иных услуг. ООО «КЛК» работает с хозяйствами Алтайского края.

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

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

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

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

В I квартале текущего года наблюдалась дальнейшая адаптация экономики России к функционированию в условиях санкций и к новому уровню цен на нефть и углеводороды. Снижение экономики сокращалось умеренными темпами. Наблюдаемая с середины 2015 г. тенденция помесячного замедления ее спада сохранилась и в I квартале 2016 года. По оценке Минэкономразвития России, в марте 2016 г. индекс ВВП с исключением сезонности составил -0,1% к марту 2015 г. (в январе - феврале – 0,0 %). В положительной зоне остается сезонно сглаженный индекс промышленного производства, зафиксировано устойчивое увеличение добычи полезных ископаемых. Обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, сельское хозяйство и строительство показали нулевую динамику. В марте по сравнению с мартом 2015 г. ВВП, по оценке Минэкономразвития России, снизился на 1,8 %, тогда как в январе снижение составило 2,6 %, в феврале – 0,0 % (с исключением фактора влияния високосного года – снижение на 2,2 %). В целом за квартал снижение ВВП оценивается на 1,4 % к соответствующему периоду прошлого года.

Прирост промышленного производства в целом с исключением сезонной и календарной составляющих в марте составил 0,2 процента. Продолжился рост в добыче полезных ископаемых (0,5 %), стабилизировался в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды и в обрабатывающих производствах. В секторе промежуточного спроса в марте продолжилось сокращение (с исключением сезонности) в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов; сократилась обработка древесины и производство изделий из дерева, целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность, производство резиновых и пластмассовых изделий, металлургическое производство и производство готовых металлических изделий; при этом продолжился рост в химическом производстве и стабилизировалось производство кокса и нефтепродуктов.

Из потребительских отраслей в марте сократилось производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака, производство кожи, изделий из кожи и производство обуви; восстановился рост в текстильном и швейном производстве. В отраслях машиностроительного комплекса сократилось производство транспортных средств и оборудования, производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования; восстановился рост в производстве машин и оборудования.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Факторинговые требования Группы отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Группы

классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа выдает ипотечные кредиты физическим лицам, которые впоследствии продаются на основании заключенного соглашения. Ввиду того, что первоначально данные кредиты выдаются с целью перепродажи, Группа их классифицирует в данную категорию.

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

Амортизация

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

Операционная аренда

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

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

Финансовый лизинг

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

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

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

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

Приобретение права требования по договорам лизинга

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Налог на прибыль

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

составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Налог на добавленную стоимость

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 апреля 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 67,6076 рубля за 1 доллар США и 76,5386 рубль за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также

намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет результатов влияния инфляции

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

Резервы

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

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

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

В текущем периоде Группой применялись все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по Международным Стандартам

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерского Учета и Комитетом по Интерпретации Международной Финансовой отчетности, которые применимы к операциям Группы, проведенным в отчетном периоде.

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретация не привело к изменениям в учетной политике Группы. В отчете о финансовом положении представлена информация по налогу на прибыль с отражением в активе чистых текущих требований по налогу на прибыль и в пассиве чистых отложенных налоговых обязательств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Наличные средства	202 818	213 513
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	122 711	111 777
Корреспондентские счета в банках	122 694	428 358
Итого денежных средств и их эквивалентов	448 223	753 648

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы открыто 22 счета «НОСТРО»: в рублях – 7 счетов, в долларах – 8 счетов, в евро – 6 счетов и в китайском юане - 1. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы открыт 21 счет «НОСТРО»: в рублях – 6 счетов, в долларах – 8 счетов, в евро – 6 счетов и в китайском юане - 1. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

6. Средства в других банках

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Текущие кредиты другим банкам	675 848	355 848
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	201	728
Резерв под обесценение средств в других банках	(6 046)	(6 046)
Итого кредитов банкам	670 003	350 530

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. Предоставленные кредиты в сумме 670 000 тыс. руб. 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.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 квартал 2016 г. и 1 квартал 2015 г:

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(6 046)	(1 000)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках за отчетный период (неаудированные данные)	0	1 000
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(6 046)	0

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Текущие кредиты	3 305 336	3 311 193
Просроченные кредиты	186 315	160 386
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	58 960	59 148
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(270 792)	(264 158)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 279 819	3 266 569

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Текущие кредиты	798 089	793 336
Просроченные кредиты	21 419	20 489
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	13 379	13 578
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(44 527)	(43 683)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	788 360	783 720

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Текущие кредиты	1 950 409	1 973 696
Просроченные кредиты	160 551	135 401
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	38 616	38 636
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(195 848)	(190 798)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 953 728	1 956 935

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Текущие кредиты	556 838	544 161
Просроченные кредиты	4 345	4 496
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	6 965	6 934
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(30 417)	(29 677)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	537 731	525 914

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Требования по получению процентов по кредитам первой, второй и третьей категории качества включены в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов, действовавших как по состоянию на 31.03.2016 года, так и по состоянию на 31.12.2015 года. По состоянию на 31.03.2016 4 912 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 2 896 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 877 тысяч рублей – к физическим лицам, 139 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31.12.2015 18 774 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 13 967 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 4 499 тысяч рублей – к физическим лицам, 308 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за первый квартал 2015 года и первый квартал 2016 года.

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(264 158)	(233 590)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(6 634)	6 996
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(270 792)	(226 594)

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(43 683)	(39 936)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(844)	(2 455)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(44 527)	(42 391)

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(190 798)	(186 220)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(5 050)	10 317
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(195 848)	(175 903)

(неаудированные данные)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(29 677)	(7 434)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(740)	(866)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта отчетного года (неаудированные данные)	(30 417)	(8 300)

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

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

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

По состоянию на 31.03.2016 года Группа имеет трех заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 141,7 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данным заемщикам составляет 602 549 тысяч рублей.

В составе кредитов и дебиторской задолженности также учитываются факторинговые операции. По состоянию на 31.03.2016 года задолженность по факторингу составила 449 тыс. рублей (просроченная задолженность одного клиента). По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по факторингу составила 3 428 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса).

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения:

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
до 30 дней	21 859	58 483
от 30 до 180 дней	79 619	157 626
от 180 до 1 года	268 030	176 797
свыше года	2 910 311	2 873 663
итого кредитов и дебиторской задолженности	3 279 819	3 266 569

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

8. Лизинговые операции

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Лизинговые требования	123 468	131 198
Просроченная задолженность	20 628	16 370
Требования по получению процентов по лизингу	5 255	5 335
Резерв под обесценение	(32 849)	(59 289)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	116 502	93 614

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
(неаудированные данные)	2016	2015
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(59 289)	(76 600)
Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода (неаудированные данные)	26 440	4 660
Резерв под обесценение лизинговых требований на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(32 849)	(71 940)

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	31.03.2016	%	31.12.2015	%
	(неаудированные данные)			
Лизинг сельскохозяйственной техники	79 424	68,2	55 287	59,0
Лизинг промышленного оборудования	23 811	20,4	25 477	27,2
ЖКХ	109	0,1	3 630	3,9
Прочее	13 158	11,3	9 220	9,9
Итого лизинговых требований	116 502	100	93 614	100

Ниже представлена структура лизинговых требований по срокам погашения:

	31.03.2016	31.12.2015
	(неаудированные данные)	
от 30 до 180 дней	16 879	0
от 180 до 1 года	0	18 861
свыше года	99 623	74 753
итого лизинговых требований	116 502	93 614

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.03.2016	31.12.2015
	(неаудированные данные)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 790	66 680
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 525)	(6 964)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	54 265	59 716

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта
(неаудированные данные)	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
Резерв под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	6 964	6 636
Изменение резерва под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода (неаудируемые данные)	(439)	0
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 марта года отчетного	6 525	6 636

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

10. Прочие активы

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	52 184	53 136
Предоплата по налогам	10 688	2 333
Резерв под обесценение	(20 098)	(20 889)
Итого прочих активов	42 774	34 580

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
(неаудированные данные)	2016	2015
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	20 889	21 456
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(791)	902
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта	20 098	22 358

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Первоначальная стоимость основных средств, в том числе:	326 758	337 517
Капитальные вложения в основные средства	44 671	46 546
Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	167 066	182 570
Земля	19 503	19 503
Прочие основные средства	95 518	88 898
Амортизация основных средств (кроме земли)	(79 695)	(84 820)
Остаточная стоимость основных средств	247 063	252 697
Первоначальная стоимость нематериальных активов	3 915	7 399
Амортизация нематериальных активов	(1 173)	(4 038)
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	249 805	256 058

Капитальные вложения Группы в основные средства по состоянию на 31.03.2016 представлены вложениями в приобретение объекта недвижимости, приобретенного в конце 2015 года и не введенного в эксплуатацию.

Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. В первом квартале 2016 года произведена дооценка балансовой стоимости здания дополнительного офиса в г. Камень-на-Оби.

Уменьшение остаточной стоимости объектов недвижимости, используемых в основной деятельности, по состоянию на 31.03.2016 связано с переводом в первом квартале 2016 года сооружений некапитального характера в группу «Прочие основные средства».

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

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

12. Инвестиционное имущество

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Инвестиционное имущество		
в том числе	3 423	19 016
Недвижимость	0	15 498
Земля	3 423	3 518
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	(649)	(5 206)
Амортизация инвестиционного имущества	0	(2 572)
Итого инвестиционное имущество	2 774	11 238

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31.03.2016 представлено земельными участками, приобретенными по договорам отступного. Группа не планирует использовать указанное имущество в основной деятельности. Снижение стоимости инвестиционного имущества Группы на 8,5 млн. (75,3%) связано с продажей в первом квартале 2016 года объекта сооружений АЗС с земельным участком.

Группой также оценивается возможность реализации либо передачи в аренду оставшейся части инвестиционного имущества в будущем.

13. Долгосрочные активы для продажи

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
в том числе		
Недвижимость	346 819	361 240
Земля	233 180	241 293
Прочие	56	80
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	113 583	119 867
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(47 492)	(47 770)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	299 327	313 470

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены имуществом, приобретенными по договорам отступного, а также взысканным по договорам залога. Группа не планирует использовать указанное имущество в основной деятельности. В первом квартале 2016 стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, снизилась на 14,1 млн. руб. (4,5%) в связи с продажей части имущества. Группой разработан и исполняется План продажи имущества на 2016 год.

14. Средства клиентов

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	79 269	178 176
Срочные депозиты	55 826	58 826
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	946 291	794 904
Срочные депозиты	54 843	179 474
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	84 718	77 626
Срочные вклады	2 423 758	2 316 138
	3 644 705	3 605 144
Процентные расходы по средствам клиентов	30 331	30 613
Итого средств клиентов	3 675 036	3 635 757

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.03.2016 (неаудированные данные)		31.12.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	135 095	3,7	237 002	6,6
Физические лица	2 508 476	68,8	2 393 764	66,4
Частные юридические лица	1 001 134	27,5	974 378	27,0
	3 644 705	100,00	3 605 144	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	30 331		30 613	
Итого средств клиентов	3 675 036		3 635 757	

На 31 марта 2016 года Группа имела одного клиента с остатками свыше 141,7 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиента составляет 225 722 тысяч рублей или 6,14%.

На 31 декабря 2015 года Группа имела одного клиента с остатками свыше 143,2 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиента составляет 185 773 тысяч рублей или 5,11%.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Векселя	5 025	11 501
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 025	11 501

По состоянию на 31.03.2016 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя в сумме 5 025 тыс. рублей (три векселя двух клиентов с условиями погашения - по предъявлению, но не ранее указанного срока, под ставку 4%).

По состоянию на 31.12.2015 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя в сумме 11 501 тыс. рублей (пять векселей одного клиента с условиями погашения - по предъявлению, но не ранее указанного срока, под ставку 4%).

16. Прочие обязательства

	Примечание	31.03.2016 (неаудированные данные)	2015
Кредиторская задолженность		15 396	15 688
Обязательства по налогам		14 792	21 343
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	1 914	395
Резерв по обязательствам некредитного характера	26	33 256	6 461
Итого прочих обязательств		65 358	43 887

17. Управление рисками

Значимые риски

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

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

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

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.03.2016 г. она составляет – 100 458 тыс. рублей. Величина накопленного дефицита в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, объясняется применением корректировки по инфлированию уставного капитала в корреспонденции с нераспределенной прибылью. Без учета корректировки риск-аппетит составил 110 964 тыс. рублей, что означает, что Группа в состоянии принять на себя риск, влекущий за собой затраты на формирование резервов или убытки в размере не более 110 964 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2015 г. риск-аппетит Группы составил 126 036 тыс. рублей.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом

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

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Группы. Наблюдательный совет определяет политику управления рисками и капиталом, систему внутреннего контроля, в том числе систему контроля за рисками, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками, несет ответственность за принятие органами управления Группы мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии (политики) управления рисками и капиталом

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

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

Основные принципы политики в области снижения рисков:

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

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

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

Процедуры и методы оценки банковских рисков

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

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

Состав и периодичность отчетности по рискам

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015	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	(103 200)	(88 747)	(14 453)
Остаточная стоимость нематериальных активов	(2 742)	(3 361)	619
Доли вышедших участников	0	0	0
Непокрытый убыток*	(90 776)	(46 449)	(44 327)
Убыток текущего года	(9 682)	(38 937)	29 255
Итого базовый капитал	1 414 492	1 428 945	(14 453)
Основной капитал	1 414 492	1 428 945	(14 453)
Источники дополнительного капитала	0	0	0
Текущая прибыль	0	0	0
Общий капитал	1 414 492	1 428 945	(14 453)
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности базового капитала	3 589 561	3 617 018	(27 457)
Активы 1 группы	4 056	4 270	(214)
Активы 2 группы	128 210	125 967	2 243
Активы 3 группы	0	160	(160)
Активы 4 группы	3 457 295	3 486 621	(29 326)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности основного капитала	3 589 561	3 617 018	(27 457)
Активы 1 группы	4 056	4 270	(214)
Активы 2 группы	128 210	125 967	2 243
Активы 3 группы	0	160	(160)
Активы 4 группы	3 457 295	3 486 621	(29 326)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности общего капитала	3 589 561	3 617 018	(27 457)
Активы 1 группы	4 056	4 270	(214)
Активы 2 группы	128 210	125 967	2 243
Активы 3 группы	0	160	(160)
Активы 4 группы	3 457 295	3 486 621	(29 326)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	579 891	608 648	(28 757)
Норматив достаточности базового капитала	23,77%	23,59%	+0,18 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	23,77%	23,59%	+0,18 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	23,77%	23,59%	+0,18 п.п.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

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

Показатель	Факт 31.12.2015	Факт 31.03.2016 (неаудирован ные данные)	План 31.12.2016 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческим	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного и общего капитала	3 617 018	3 589 561	3 795 003	3 119 527	4 323 432
Активы 1 группы	4 270	4 056	4 000	5 000	3 000
Активы 2 группы	125 967	128 210	120 000	120 000	120 000
Активы 3 группы	160	0	160	160	160
Активы 4 группы	3 486 621	3 457 295	3 670 843	2 994 367	4 200 272
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 428 945	1 414 492	1 428 945	1 379 645	1 428 945
Основной капитал	1 428 945	1 414 492	1 428 945	1 379 645	1 448 945
Общий капитал	1 428 945	1 414 492	1 429 945	1 379 645	1 448 945
Норматив достаточности базового капитала	23,59%	23,77%	23,67%	25,74%	21,77%
Норматив достаточности основного капитала	23,59%	23,77%	23,67%	25,74%	21,77%
Норматив достаточности общего капитала	23,59%	23,77%	23,69%	25,74%	22,07%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2016 (неаудированные данные)			31.12.2015		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 741 951	4 438 310	3 589 561	4 744 496	4 463 898	3 617 018
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	339 964	339 964	4 056	347 122	347 122	4 270
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	24 002	24 002		21 832	21 832	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	641 051	641 051	128 210	629 835	629 835	125 967
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	1 832	1 830	366	2 350	2 350	470
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов				320	320	160
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 760 936	3 457 295	3 457 295	3 767 219	3 486 621	3 486 621

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	3 461 131	3 157 490	3 157 490	3 451 161	3 170 563	3 170 563
1.4.2	основные средства и запасы	249 805	249 805	249 805	256 058	256 058	256 058
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	163 081	159 625	119 719			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.2	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	451 633	386 594	579 891	472 808	405 765	608 648
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	451 633	386 594	579 891	472 808	405 765	608 648
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	934 956	933 042	724 699	1 096 075	1 093 756	867 799
3.1	по финансовым инструментам с высоким риском	724 833	724 699	724 699	868 194	867 799	867 799
3.2	по финансовым инструментам со средним риском						
3.3	по финансовым инструментам с низким риском						
3.4	по финансовым инструментам без риска	210 123	208 343		227 881	225 957	

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (3 461 131 тыс. рублей по состоянию на 31.03.2016, 3 451 161 тыс. рублей по состоянию на 31.12.2015), основные средства и запасы (249 805 тыс. рублей по состоянию на 31.03.2016, 256 058 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2015). 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 консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности	Сведения из консолидированной отчетности и иной информации
		данные на отчетную дату, тыс. руб.	данные на отчетную дату ф.802, тыс. руб.
1	2	4	6
Активы			
1	Денежные средства и средства в центральных банках	472 225	349 531
2	Средства в кредитных организациях		122 694
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		0
3.1	производные финансовые инструменты		0
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	670 003	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3 396 321	4 064 060
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 265	16 237
8	Текущие и отложенные налоговые активы	3 453	793
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	342 101	364 746
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	2 742	1 998
12.1	гудвил		0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	2 742	1 998
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0
13	Основные средства и материальные запасы	249 837	272 230
14	Всего активов	5 190 947	5 192 289
Обязательства			
15	Депозиты центральных банков		
16	Средства кредитных организаций	23 827	23 644
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	3 675 036	3 644 705
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
19.1	производные финансовые инструменты		

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
20	Выпущенные долговые обязательства	5 025	5 000
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	65 358	62 507
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	4 467	1 982
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		
24	Резервы на возможные потери		35 170
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		
26	Всего обязательств	3 773 713	3 773 008
Акционерный капитал			
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	1 517 692	1 306 270
27.1	базовый капитал		
27.2	добавочный капитал		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-100 458	94 535
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		18 476
30	Всего источников собственных средств	1 417 234	1 419 281

Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы, в том числе:

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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	1 306 270	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 306 270	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	1 517 692
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	3 668 349	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	274 228	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 199	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 199	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 742
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	456	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	456	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	1 982	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 199	X	X	2 742
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 202 991	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Показатель финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2016 года.

Наименование показателя	Сумма
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5 190 947

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юр лица
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	93 304
Прочие поправки	73 205
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5 211 046
Наименование показателя	Сумма
Величина балансовых активов, всего:	5 120 484
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2 742
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5 117 742
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	724 699
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	631 395
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	93 304
Основной капитал	1 414 492
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5 211 046
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	27.14

Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено. Финансовый рычаг на 01.04.2016 г. составил 27,14%, на 01.01.2016 г. -27,0%.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 306 270	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
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 21.08.1992 2 21.08.1998 3 21.08.1999 4 21.08.2000 5 21.08.2001 6 21.08.2002 7 21.08.2003 8 21.08.2005 9 21.08.2006 10 27.04.2007 11 18.05.2007 12 26.06.2007 13 17.12.2007 14 18.04.2008 15 29.04.2008 16 27.04.2009 17 17.09.2010 18 04.02.2011 19 22.04.2011 20 16.05.2013	до 2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

Кредитный риск.

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Показатели кредитного риска	Критическое значение	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	5,69%	4,88%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		6,17%	5,26%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,61%	2,52%
По лизинговым операциям		14,32%	11,09%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	9,15%	8,92%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		8,15%	7,44%
По кредитам, выданным физическим лицам		6,10%	4,86%
По лизинговым операциям		45,0%	58,07%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	8,35%	8,94%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		7,76%	7,61%
По лизинговым операциям		22,80%	40,18%

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

В целях снижения кредитного риска Группой разработаны и применяются различные

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

Кредиты и дебиторская задолженность	31.03.2016 (неаудированные данные)			31.12.2015		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	944 235	0	2 208 637	877 555	0	2 093 886
2 категория качества	1 970 000	(41 086)	5 420 800	2 074 036	(40 317)	5 910 988
3 категория качества	368 560	(27 008)	1 700 534	341 919	(27 324)	1 636 009
4 категория качества	42 453	(6 061)	509 007	35 910	(8 086)	254 981
5 категория качества	225 363	(196 637)	1 250 679	201 307	(188 431)	1 605 291
Итого:	3 550 611	(270 792)	11 089 657	3 530 727	(264 158)	11 501 155
Итого кредитов и дебиторской задолженности	х	3 279 819	х	х	3 266 569	х

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	31.03.2016 (неаудированные данные)			31.12.2015		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	55 572	0	136 883	48 341	0	91 064
2 категория качества	10 329	(102)	59 473	14 642	145	68 009
3 категория качества	18 591	(2 778)	64 459	4 220	887	38 740
4 категория качества	33 369	(17 367)	148 013	37 147	9 715	117 062
5 категория качества	31 490	(12 602)	152 008	48 553	48 542	103 647
Итого:	149 351	(32 849)	560 836	152 903	59 289	418 522
Итого лизинговых требований	X	116 502	X	X	93 614	X

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

	31.03.2016 (неаудированные данные)		%	31.12.2015		%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее		1 545 072	43,7%	1 330 356		37,8%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование		1 291 771	36,5%	1 355 210		38,5%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)		57 136	1,6%	56 271		1,6%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц		541 689	15,3%	561 246		15,9%
Ссуды с иным обеспечением		43 720	1,2%	156 030		4,4%
Необеспеченные ссуды*		60 043	1,7%	59 494		1,7%
Объем задолженности, всего		3 060 153	100%	3 518 607		100%

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

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

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

	31.03.2016 (неаудированные данные)		%	31.12.2015		%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования		21 063	14,1%	18 535		12,1%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта		61 042	40,9%	52 697		34,5%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании		2 574	1,7%	3 015		2%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)		746	0,5%	2 934		1,9%
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц		18 718	12,5%	17 887		11,7%
Договоры лизинга с иным обеспечением		4 592	3,1%	929		0,6%
Необеспеченные договоры лизинга		40 616	27,2%	59 906		37,2%
Объем задолженности, всего		149 351	100%	152 903		100%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	Три месяца, закончившихся 31.03.2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31.03.2015 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	19,70	12,84
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	17,46	11,64
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	15,69	10,80

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

**Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
31.03.2016
(неаудированные данные)**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	35	3 940	0	3 975	16 087
от 31 до 90 дн.	76	0	0	76	194
от 91 до 180 дн.	501	0	0	501	3 609
свыше 180 дн.	20 807	156 611	4 345	181 763	324 540
Итого:	21 419	160 551	4 345	186 315	344 430

**Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
31.12.2015**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	39	0	0	39	97
от 31 до 90 дн.	222	583	0	805	2607
от 91 до 180 дн.	767	11 647	0	12 414	54 081
свыше 180 дн.	19 461	123 171	4 496	147 128	223 006
Итого:	20 489	135 401	4 496	160 386	279 791

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки
30.03.2016 **31.12.2015**
(неаудированные данные)

Просроченная задолженность	30.03.2016		31.12.2015	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	400	1 609	0	0
от 31 до 90 дней	1 343	6 564	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0
свыше 180 дней	18 885	124 670	16 370	94 056
Итого:	20 628	132 843	16 370	94 056

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

Рыночный риск.

Рыночный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и лимитирования операций. В 1 квартале 2016 года у Группы не было активов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

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

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

	1 квартал 2016 года	2015
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,2074	0,2850
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,1195	0,1221
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0752	0,0450

Процентный риск.

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

Группа подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

В составе совокупного банковского риска Группа проводила анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка. В 1 квартале 2016 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 Группы

Показатель	31.03.2016 (неаудированные данные)	31.12.2015
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	4,33	3,71
Фактическая маржа, %	4,59	4,52

Риск ликвидности

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

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

Управление текущей платежной позицией осуществляет специальное подразделение – Казначейство.

Для управления ликвидностью Группа использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению

средств, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты.

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс-тестирования является сценарный анализ. Стресс-тестирование производится 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 председателем Правления банка. Результаты стресс-тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка.

В случае получения по результатам стресс-тестирования конкретным видом риска оценки «плохой» (в том числе и риском ликвидности), а также по инициативе начальника финансового управления, руководителя службы внутреннего контроля Правление разрабатывает план корректирующих действий в стрессовой ситуации, который может включать следующие мероприятия:

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

Группой установлены следующие виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

- отчет о выполнении нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе;
- расчет и анализ показателей ликвидности, установленных Банком России для оценки экономического положения банков и для признания финансовой устойчивости банков достаточной для участия в системе страхования вкладов, осуществляется ежеквартально по методике Банка России;
- анализ структуры активов и пассивов Группы проводится как по балансу на 1-ое число каждого месяца, так и по балансу усредненных капиталов за рассматриваемый период. Особое внимание уделяется анализу стабильности, диверсифицированности и концентрации ресурсной базы, анализу качества кредитного портфеля, анализу соответствия сроков привлечения и размещения;
- оценка риска ликвидности в рамках «Отчета об оценке банковских рисков и достаточности капитала» производится ежеквартально;
- стресс-тестирование риска ликвидности производится раз в полгода.

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).

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

В 1 квартале 2016 года в судебном порядке к Группе предъявлено 2 иска на сумму 94 тыс. рублей, удовлетворен судом 1 иск на сумму 9 тыс. рублей (в сравнительном периоде предъявленные иски отсутствовали). Во внесудебном порядке предъявлена 1 претензия на сумму 9 тыс. рублей, в том числе признано 0 (в 1 квартале 2015 г. предъявлено 6 претензий на сумму 643 тыс. рублей).

Правовой риск оценен в отчетном периоде, как повышенный, в связи с имеющимся риском оспаривания сделок с АО «Зернобанк», осуществленных перед отзывом у Банка лицензии.

Операционный риск.

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержена Группа в своей деятельности. Под ним понимается риск убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо внешних событий.

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

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

Общий контроль за операционными рисками проводится на регулярной основе главным бухгалтером, начальниками структурных подразделений, начальником сектора риска, руководителем СВК, руководителем Банка и его заместителями. Руководитель СВК ежеквартально дает итоговую оценку совокупному операционному риску, которая доводится до Правления и Наблюдательного совета Банка.

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

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Группе применяется система показателей, в 1 квартале 2016 года значения показателей находились в пределах нормы.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,01% от капитала Группы (в 1 квартале 2015 г. соответственно 0,06% и 0,01%). Фактические финансовые потери в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, в отчетном и сравнительном периоде отсутствуют.

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Группы (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 31.12.2016 составил 676 413 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 360 753 тыс. рублей.

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

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

В целях снижения операционного риска в Группе разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Стратегический риск.

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

В отчетном периоде Наблюдательным Советом Банка утвержден Бизнес-план развития на 2016-2018 гг. и Финансовый план на 2016 год.

Риск легализации

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

В составе анализа совокупного банковского риска риск легализации выделяется со 2 квартала 2013 года. Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высокорискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к

совокупному объему средств, прошедших по счетам по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение отчетного периода фактические величины находились в пределах установленных норм.

Географический риск.

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

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях — объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 марта 2016 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 марта 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию

на 31 марта 2016 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2016 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 31 марта 2016 года приведена в Примечании 15.

19. Информация о системе оплаты труда банковской группы

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Группы регламентируются Положением об оплате и стимулировании труда работников Группы, утвержденным Наблюдательным советом Банка, и Коллективным договором, для членов Наблюдательного совета Банка – решением собрания участников Банка.

Система оплаты труда в Группе распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству.

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

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

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

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

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

К количественным показателям для премирования работников Группы относятся: положительный финансовый результат без учета резервов на возможные потери, выполнение обязательных нормативов, выполнение финансового плана, уровень совокупного банковского риска. Для отдельных категорий работников к количественным показателям относится выполнение установленных плановых показателей. К качественным показателям для премирования работников относится отсутствие

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

нарушений законодательства, приведших к применению мер взыскания, штрафных санкций и т.д.

К работникам, принимающим риски, относятся члены Правления (кроме руководителя СВК), члены Кредитного комитета (кроме руководителя СУР). Численность работников принимающих риски по состоянию на 01.01.2016г. составила 10 человек, по состоянию на 01.01.2015г. – 9 человек.

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

Размер и условия стимулирующих, компенсационных и социальных выплат членам Правления Банка устанавливаются председателем Наблюдательного совета Банка и оформляются дополнительными соглашениями к трудовым договорам. Должностные оклады работников, принимающих риски, устанавливаются на основании штатного расписания, утвержденного председателем Правления Банка. Премирование труда работников, принимающих риски, зависит от количественных показателей, установленных отдельно для этой категории работников (доля непрофильных активов в активах-нетто, доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле Группы).

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

Данные об оплате труда работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлены в таблице:

Виды выплат	1 квартал 2016г.		1 квартал 2015г.	
	Члены Правления (4 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)	Члены Правления (3 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)
Фиксированная часть	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Оклад	543,6	498,9	433,5	432,4
Отпуск	110,2	40,9	78,2	11,4
Надбавки к должностным окладам	658,5	397,7	470,0	292,2
Разовая премия к отпуску	114,4	-	104,3	-
Компенсация за неиспользованный отпуск	110,5	-	78,2	-
Компенсации при увольнении	-	-	-	-
Выходное пособие	-	-	-	-
Доплата за совмещение	20,1	-	-	0,3
Нефиксированная часть				
Разовая премия	95,4	78,2	63,1	65,1
Премия за месяц	114,8	108,7	124,2	93,1
Премия за квартал	-	-	-	-
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	-	-	-	-

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Отсроченных и удержанных вознаграждений в 1 квартале 2016г. и в 1 квартале 2015г. не было.

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

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка, который имеет высшее экономическое образование и дополнительное образование в области менеджмента и маркетинга, имеет опыт руководящей работы более 18 лет. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.04.2016г. входило 6 человек, по состоянию на 01.04.2015г. - 6 человек. Сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета в 1 квартале 2015г. составила 570 тыс.руб., в 1 квартале 2016 года вознаграждение членам Наблюдательного совета не выплачивалось.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет главный бухгалтер Банка, начальник отдела по работе с персоналом, бухгалтерский работник отдела учета внутрибанковских операций. Мониторинг ведется при проведении расчетов с работниками по оплате труда, осуществлении текущего контроля, а также последующего контроля в соответствии с планами проверок.

Ежегодно при аудиторской проверке работы Группы за отчетный год внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2015г. была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по её совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Наблюдательный совет Банка ежегодно дает оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также принимает решение о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Группы, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. В 1 квартале 2016 года изменения в Положение «Об оплате и стимулировании труда работников Банка» не вносились

Подписано от имени Правления Банка

27 мая 2016 года


Тюнин Д. А.

Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер