

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 30 июня 2015 года**

Содержание

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли	2
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Сокращенный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах	4
Примечания к Консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	5
2. Экономическая и политическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3. Основы представления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	13
6. Средства в других банках	13
7. Кредиты и дебиторская задолженность	14
8. Лизинговые операции	17
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
10. Прочие активы	19
11. Средства клиентов	19
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
13. Прочие обязательства	20
14. Процентные доходы и расходы	21
15. Комиссионные доходы и расходы	21
16. Операционные расходы	22
16.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22
17. Управление рисками	22
18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	38
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
20. Операции со связанными сторонами	40
21. События после отчетной даты	41

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30.06.2015 (неаудированные данные)	31.12.2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	326 067	711 381
Обязательные резервы на счетах в Банке России		30 403	31 993
Средства в других банках	6	530 811	300 008
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 832 649	2 962 608
Лизинговые требования	8	145 625	184 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	49 815	54 277
Прочие активы	10	115 359	116 840
Основные средства и нематериальные активы		620 161	664 860
Итого активов		4 650 890	5 026 573
Обязательства			
Средства других банков		34 586	26 765
Средства клиентов	11	3 136 429	3 508 402
Прочие обязательства	13	21 870	33 200
Чистое отложенное налоговое обязательство		6 171	6 014
Итого обязательств		3 199 056	3 574 381
Чистые активы		1 451 834	1 452 192
Итого обязательств и чистых активов		4 650 890	5 026 573

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

28 августа 2015 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	шесть месяцев, закончившихся 30.06. 2015 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30.06. 2014 (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	228 879	237 664
Процентные расходы	14	(132 602)	(101 918)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		96 277	135 746
Резерв под обесценение кредитов	6,7,8	16 287	(47 321)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		112 564	88 425
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16.1	1 968	3 221
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 804	2 341
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 003)	(27)
Доходы по дивидендам		0	0
Комиссионные доходы	15	38 682	35 702
Комиссионные расходы	15	(2 265)	(2 090)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных		(70)	(403)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(270)	(1 318)
Прочие операционные доходы		8 601	15 741
Чистые доходы		163 011	141 592
Операционные расходы	16	(154 389)	(138 921)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		8 622	2 671
(Расходы) по налогу на прибыль		(9 080)	(1 453)
Чистая прибыль/Непокрытый убыток		(458)	1 218
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль/убыток		(458)	1 218

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

28 августа 2015 года

Тюнин Д. А..
Председатель Правления

Загороднева И. А..
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)***(в тысячах российских рублей)*

	Шесть месяцев 2015 (неаудиру ванные данные)	Шесть месяцев 2014 (неаудиру ванные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	231 623	240 999
Проценты уплаченные	(148 381)	(102 121)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 804	2 341
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 968	3 221
Комиссии полученные	38 682	35 702
Комиссии уплаченные	(2 265)	(2 090)
Дивиденды полученные	0	0
Прочие операционные доходы	5 180	9 940
Уплаченные операционные расходы	(108 622)	(123 300)
Уплаченный налог на прибыль	(8 970)	(1 317)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14 019	63 375
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 590	1 349
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(229 803)	(239 417)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	136 994	289 188
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	48 182	23 774
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(4 836)	(8 950)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(364 152)	(386 276)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	3 999	(10 297)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(394 007)	(267 254)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	4 192	22 197
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	5 404	(342 884)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	9 596	(320 687)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	(50)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	100	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	100	(50)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1 003)	(27)
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	(385 314)	(588 018)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	711 381	911 171
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	326 067	323 153

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

28 августа 2015 года

Тюнин Д. А.
Председатель ПравленияЗагороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка	Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль			
Остатки на 01.01.2014	1517692	-	(71617)	1446075	-	1446075
Чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	-	-	1218	1218	-	1218
Изменение средств участников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	-	(50)	-	(50)	-	(50)
Остатки на 30.06.2014 (неаудированные данные)	1517692	(50)	(70399)	1447243	-	1447243
Остатки на 01.01.2015	1517692	(100)	(65400)	1452192	-	1452192
Чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	-	-	(458)	(458)	-	(458)
Изменение средств участников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	-	100	-	100	-	100
Остатки на 30.06.2015 (неаудированные данные)	1517692	0	(65858)	1 451 834	-	1451834

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

28 августа 2015 года

Тюнин Д. А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, зарегистрированного по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, и его дочерней компании (именуемых в дальнейшем «Группа»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2015 года.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 6 самостоятельных коммерческих банков и 13 филиалов банков, в том числе 9 зарегистрированных в других регионах.

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

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

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

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

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

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

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

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, неснижаемые остатки на расчетных счетах клиентов.

Основными направлениями активных вложений Группы в отчетном году были кредитование, выдача банковских гарантий. 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.

В отчетном периоде председателем Правления назначен Тюнин Дмитрий Александрович (с 01 июня 2015 года), ранее занимавший должность председателя Наблюдательного совета Банка.

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

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

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

Макроэкономическая ситуация в РФ тесно коррелирует с международной обстановкой. Так, основные тенденции в экономике страны в 1 полугодии 2015 года: неустойчивость курса рубля, снижение импорта, замедление роста экспортных поставок нефти и газа, ограничение доступа отечественных банков к мировым финансовым рынкам – были связаны, прежде всего, со снижением мирового уровня цен на энергоносители и действием антироссийских санкций.

В банковском секторе РФ зафиксирована отрицательная динамика активов. В отношении капитала кредитных организаций наблюдается тенденция притока денежных средств (по данным «Обзора банковского сектора РФ», подготовленного ЦБ РФ, темп прироста активов в первом полугодии 2015 года составил -5,3%, капитала 2%, вкладов физических лиц 7,2%). Кредитный портфель по РФ уменьшился на 1,9%. Продолжились массовые отзывы лицензий (с 01 января по 01 июля текущего года ЦБ РФ отозвал лицензии у 28 кредитных организаций).

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в первом полугодии 2015 года были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. Темп роста активов по кредитным организациям, зарегистрированным в регионе, составил в отчетном периоде 88,9%. Кредитный портфель Алтайского края уменьшился с начала года (темп роста составил 91%). По межбанковским кредитам наблюдается увеличение на 36%. В первом полугодии 2015 года по Алтайскому краю наблюдается снижение вкладов населения и депозитов юридических лиц, темп роста составил 84,8% и 62,3% соответственно. Нестабильность курса рубля вследствие роста напряжения в мировой политике оказала влияние на увеличение величины вкладов в иностранной валюте: прирост по Алтайскому краю составил 310,1% за 1 полугодие 2015 года.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

Данные отчетного периода и сравнительного периода приведены в сопоставимом виде.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

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

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

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

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

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

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

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

Факторинговые требования Группы отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

Основные средства Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При составлении вступительной финансовой отчетности по МСФО 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 июля 2015 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 55,5240 рубля за 1 доллар США и 61,5206 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 потребуются 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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2015	31.12.2014
	(неаудированные данные)	
Наличные средства	150 451	175 066
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	100 756	111 472
Корреспондентские счета в банках	74 860	424 843
Итого денежных средств и их эквивалентов	326 067	711 381

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы открыты 25 счетов «НОСТРО»: в рублях – 8 счетов, в долларах – 7 счетов, в евро – 7 счетов, в казахских тенге – 1 счет, в белорусском рубле – 1 счет и в китайском юане - 1. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

6. Средства в других банках

	30.06.2015	31.12.2014
	(неаудированные данные)	
Текущие кредиты другим банкам	530 000	300 000
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	811	1 008
Резерв под обесценение средств в других банках	0	1 000
Итого кредитов банкам	530 811	300 008

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

Оборот по выдаче и пролонгации межбанковских кредитов составлял за первых шесть месяцев 2015 года 5 265 млн. руб. (за первых шесть месяцев 2014 года – 45 115 млн. руб.). В 1 полугодии 2015 года 46,25% выданных кредитов банкам приходилось на СИБИРСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ, 53,75% - кредиты, выданные самостоятельным банкам Алтайского края. Процентные ставки составляли от 8,5 % до 19 % годовых, а средний срок кредитования 9 дней (в первом полугодии 2014 года процентные ставки составляли от 4,1 % до 9,50 % годовых, а средний срок кредитования 5 дня).

В отчетном периоде Банк активно работал на рынке межбанковского кредитования, размещая там краткосрочные ресурсы. Оборот по выдаче межбанковских кредитов в 1 полугодии 2015 года составил 5 225 млн. рублей, что в 8,6 раз ниже аналогичного показателя 1 полугодия 2014 года. Снижение оборотов по межбанковскому кредитованию обусловлено тем, что кредиты Банком выдавались на более длительный срок, что существенно снизило оборот по данному показателю. Также часть средств, которая ранее выдавалась в виде кредитов Сбербанку, размещалась на его корреспондентском счете.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за за первое полугодие 2014 года и первое полугодие 2015 года:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2015	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2014
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(1 000)	0
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках в течение года (неаудированные данные)	1 000	0
Резерв под обесценение средств в других банках на на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	0	0

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2015 (неаудированные данные)	31.12.2014
Текущие кредиты	2 845 703	2 974 135
Просроченные кредиты	171 762	182 460
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	42 688	39 603
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(227 504)	(233 590)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 832 649	2 962 608

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	30.06.2015 (неаудирован ные данные)	31.12.2014
Текущие кредиты	766 476	814 304
Просроченные кредиты	20 429	19 486
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	12 554	12 451
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(38 445)	(39 936)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	761 014	806 305

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	30.06.2015 (неаудированн ые данные)	31.12.2014
Текущие кредиты	1 795 578	1 889 703
Просроченные кредиты	146 594	158 119
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	25 204	23 086
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(179 708)	(186 220)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 787 668	1 884 688

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	30.06.2015 (неаудированн ые данные)	31.12.2014
--	--	-------------------

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Текущие кредиты	283 649	270 128
Просроченные кредиты	4 739	4 855
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	4 930	4 066
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9 351)	(7 434)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	283 967	271 615

Требования по получению процентов по кредитам первой, второй и третьей категории качества включены в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов, действовавших как по состоянию на 30.06.2015 года, так и по состоянию на 31.12.2014 года. По состоянию на 30.06.2015 4 966 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 2 988 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 837 тысяч рублей – к физическим лицам, 141 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31.12.2014 5 209 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 3 343 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 704 тысяч рублей – к физическим лицам, 162 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за первое полугодие 2014 года и первое полугодие 2015 года.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2015	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(233 590)	(250 954)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	6 086	(36 246)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(227 504)	(287 200)

Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2015	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(39 936)	(42 487)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	1 491	1 959
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(38 445)	(40 528)

Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(186 220)	(187 599)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	6 512	(37 910)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(179 708)	(225 509)

Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2015	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2014
---	--	--

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(7 434)	(20 868)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (неаудированные данные)	(1 917)	(295)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(9 351)	(21 163)

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 30.06.2015 года Группа имеет 2 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 145,2 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данным заемщикам составляет 364 448 тысяч рублей.

В составе кредитов и дебиторской задолженности также учитываются факторинговые операции. По состоянию на 30.06.2015 года задолженность по факторингу составила 11215 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса 7 постоянных клиентов). По состоянию на 31 декабря 2014 года задолженность по факторингу составила 71 856 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса 7 постоянных клиентов). Задолженность по факторингу, сложившаяся по состоянию на 30 июня 2015 года, распределяется по категориям качества в следующем соотношении: 0,8% - 1 категория качества, 95,2% - 2 категория качества, 4,0% - 5 категория качества (по состоянию на 31.12.2014: 32,1% - 1 категория качества, 67,9% - 2 категория качества).

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

8. Лизинговые операции

	30.06.2015	31.12.2014
	(неаудированные	
	данные)	
Лизинговые требования	160 981	216 953
Просроченная задолженность	45 825	38 772

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Требования по получению процентов по лизингу	6 218	5 481
Резерв под обесценение	(67 399)	(76 600)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	145 625	184 606

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

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2015	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2014
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(76 600)	(27 880)
Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода (неаудированные данные)	9 201	(10 826)
Резерв под обесценение лизинговых требований на 30 июня отчетного года (неаудированные данные)	(67 399)	(38 706)

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

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

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

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	30.06.2015 (неаудированные данные)	%	31.12.2014	%
Лизинг сельскохозяйственной техники	76 565	52,58	107 002	57,96
Лизинг промышленного оборудования	52 999	36,39	53 459	28,96
Строительство	0	0	12 630	6,84
Прочее	16 061	11,03	11 515	6,24

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Итого лизинговых требований	145 625	100	184 806	100
------------------------------------	----------------	------------	----------------	------------

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.06.2015 (неаудированные данные)	31.12.2014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 721	60 913
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 906)	(6 636)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	49 815	54 277

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2015	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2014
Резерв под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(6 636)	(1 320)
Изменение резерва под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(270)	(1 318)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 30 июня года отчетного (неаудированные данные)	(6 906)	(2 638)

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

10. Прочие активы

	30.06.2015 (неаудированные данные)	31.12.2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	30 737	28 094
Предоплата по налогам	16 787	18 915
Прочее	111	0
Товары для перепродажи	91 287	91 287

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение	(23 563)	(21 456)
Итого прочих активов	115 359	116 840

По дебиторской задолженности Группы на основании профессионального суждения создан резерв на возможные потери в размере 1 205 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2015	Шесть месяцев, закончившиеся 30.06.2014
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(21 456)	(3 410)
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода (неаудированные данные)	(2 107)	(1 262)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня года отчетного (неаудированные данные)	(23 563)	(4 672)

11. Средства клиентов

	30.06.2015 (неаудированные данные)	31.12.2014
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	71 619	153 404
Срочные депозиты	46 382	42 115
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	709 691	739 927
Срочные депозиты	167 874	399 271
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	86 038	77 613
Срочные вклады	2 017 241	2 074 442
Процентные расходы по средствам клиентов	37 584	21 630
Итого средств клиентов	3 136 429	3 508 402

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	30.06.2015 (неаудированные данные)		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	118 001	3,81	195 519	5,61
Физические лица	2 103 279	67,87	2 152 055	61,72
Частные юридические лица	877 565	28,32	1 139 198	32,67
	3 098 845	100	3 486 772	100

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Процентные расходы по средствам клиентов	37 584	21 630
Итого средств клиентов	3 136 429	3 508 402

На 30 июня 2015 года Группа не имела ни одного клиента с остатками свыше 145,2 млн. рублей (10% от капитала Группы).

На 31 декабря 2014 года Группа имела двух клиентов с остатками свыше 145,22 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств данных клиентов составила 191 190 тысяч рублей (13,17%) и 147 144 тысячи рублей (10,13%) соответственно.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2015	31.12.2014
	(неаудированные данные)	
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

По состоянию на 30.06.2015 года Группой не было выпущено векселей.

По состоянию на 31.12.2014 года Группой не было выпущено векселей.

13. Прочие обязательства

	Примечание	30.06.2015	31.12.2014
		(неаудированные данные)	
Кредиторская задолженность		19 377	20 313
Обязательства по налогам		2 273	12 559
Резерв по обязательствам кредитного характера	18	220	328
Итого прочих обязательств		21 870	33 200

14. Процентные доходы и расходы

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2015	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2014
	(неаудированные данные)	
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	184 638	211 711
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	60 399	58 097

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	124 239	153 614
Доходы от лизинговых операций	5 092	10 700
Средства в других банках	15 040	15 236
Корреспондентские счета в других банках	24 109	17
Итого процентных доходов	228 879	237 664
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(1 367)	(226)
Срочные депозиты юридических лиц	(11 176)	(11 845)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Срочные вклады физических лиц	(103 538)	(86 499)
Текущие/расчетные счета	(16 502)	(3 348)
Прочее	(19)	0
Итого процентных расходов	(132 602)	(101 918)
Чистые процентные доходы	96 277	135 746

15. Комиссионные доходы и расходы

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2015 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2014 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	22 029	11 379
Комиссия по выданным гарантиям	7 159	4 802
Прочее	9 494	6 237
Итого комиссионных доходов	38 682	35 702
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(1 832)	(1 548)
Комиссия за инкассацию	(288)	(319)
Прочее	(145)	(223)
Итого комиссионных расходов	(2 265)	(2 090)
Чистый комиссионный доход	36 417	33 612

16. Операционные расходы

Примечание	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2015 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2014 (неаудированные данные)
Затраты на персонал	(69 085)	(76 571)
Амортизация основных средств	(4 946)	(5 178)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(14 203)	(13 404)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 958)	(12 843)
Реклама и маркетинг	(464)	(686)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 710)	(6 225)
Прочее	(49 023)	(24 014)
Итого операционных расходов	(154 389)	(138 921)

По строке «Прочее» учтен результат от создания резервов по прочим активам Группы в размере 35 125 тыс. рублей, что обеспечило двукратные темпы роста статьи по сравнению с 1 полугодием 2014 года.

В течение шести месяцев 2015 года за счет резерва просроченная задолженность по прочим активам не списывалась.

Из числа прочих операционных доходов и операционных расходов исключены идентичные обороты, связанные со спецификой учета векселей, на общую сумму 100 тыс. рублей.

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

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2015 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2014 (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 968	3 221

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

17. Управление рисками

Значимые риски

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

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

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

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 30.06.2015 г. она составляет – 65 858 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 145 564 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 145 564 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2014 г. риск-аппетит Группы составил 146 022 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, обеспечения 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.

Политика в области оплаты труда

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

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

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

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

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

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

	30.06.2015 (неаудированные данные)	31.12.2014	Изменение за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 517 692	0

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Нераспределенная прибыль	0	0	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(69 535)	(75 807)	6 272
Остаточная стоимость нематериальных активов	(3 677)	(4 083)	406
Доли вышедших участников	0	(107)	107
Непокрытый убыток*	(65 400)	(71 617)	6 217
Убыток текущего года	(458)	0	(458)
Итого базовый капитал	1 448 157	1 441 885	6 272
Основной капитал	1 448 157	1 441 885	6 272
Источники дополнительного капитала	0	6 217	(6 217)
Текущая прибыль	0	6 217	(6 217)
Общий капитал	1 448 157	1 448 102	55
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности базового капитала	3 167 943	3 350 343	(182 400)
Активы 1 группы	3 009	3 501	(492)
Активы 2 группы	94 769	116 237	(21 468)
Активы 3 группы	156	165	(9)
Активы 4 группы	3 070 009	3 230 440	(160 431)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности основного капитала	3 167 943	3 350 343	(182 400)
Активы 1 группы	3 009	3 501	(492)
Активы 2 группы	94 769	116 237	(21 468)
Активы 3 группы	156	165	(9)
Активы 4 группы	3 070 009	3 230 440	(160 431)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности общего капитала	3 174 204	3 350 343	(176 139)
Активы 1 группы	3 009	3 501	(492)
Активы 2 группы	94 769	116 237	(21 468)
Активы 3 группы	156	165	(9)
Активы 4 группы	3 076 270	3 230 440	(154 170)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	715 735	804 130	(88 395)
Норматив достаточности базового капитала	24,53%	22,81%	+1,72 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	24,53%	22,81%	+1,72 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	24,50%	22,91%	+1,59 п.п.

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

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 10% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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 31.12.2014	Факт 30.06.2015 (неаудирован ные данные)	План 31.12.2015 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческим	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по рisku, для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала	3 350 343	3 167 943	3 237 018	2 818 418	3 551 918
Активы 1 группы	3 501	3 009	4 200	2 600	4 600
Активы 2 группы	116 237	94 769	20 000	26 000	32 000
Активы 3 группы	165	156	156	156	156
Активы 4 группы	230 440	3 070 009	3 212 662	2 789 662	3 515 162
Активы 5 группы		0	0	0	0
Активы, взвешенные по рisku, для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала	3 350 343	3 174 204	3 243 279	2 824 679	3 558 179
Активы 1 группы	3 501	3 009	4 200	2 600	4 600
Активы 2 группы	116 237	94 769	20 000	26 000	32 000
Активы 3 группы	165	156	156	156	156
Активы 4 группы	230 440	3 076 270	3 218 923	2 795 923	3 521 423
Активы 5 группы		0	0	0	0
Базовый капитал	1 441 885	1 448 157	1 448 615	1 424 551	1 448 615
Основной капитал	1 441 885	1 448 157	1 448 615	1 424 551	1 448 615
Общий капитал	1 448 102	1 448 157	1 449 177	1 424 551	1 457 327
Норматив достаточности базового капитала	22,81%	24,53%	24,25%	25,65%	23,04%
Норматив достаточности основного капитала	22,81%	24,53%	24,25%	25,65%	23,04%
Норматив достаточности общего капитала	22,91%	24,50%	24,26%	25,63%	23,18%

Кредитный риск.

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Показатели кредитного риска	Критическое значение	30.06.2015 (неаудированные данные)	31.12.2014
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	6,75%	6,48%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		6,78%	7,02%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,60%	2,34%
По лизинговым операциям		22,16%	15,16%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	9,46%	9,17%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		8,38%	8,86%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,27%	3,03%
По лизинговым операциям		44,68%	31,97%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	9,15%	9,09%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		7,54%	7,40%
По лизинговым операциям		32,59%	29,95%

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

Ниже приводятся показатели доходности по выделенным направлениям активных операций Группы

Показатели доходности активов	Шесть месяцев 2015 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев 2014 года (неаудированные данные)		т/роста за год
	тыс.руб	%	тыс.руб	%	
Доходы по:	228 879	100,00%	237 664	100,00%	96,30%
- кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	163 388	71,39%	168 867	71,05%	96,76%
- кредитам, выданным физическим лицам	60 399	26,39%	58 097	24,45%	103,86%
- лизинговым операциям	5 092	2,22%	10 700	4,50%	47,59%
Активы, приносящие доход: (без паев и акций и счетов Ностро)	3 780 701	100%	4 334 106	100%	87,23%
Кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 765 044	73,14%	3 292 008	75,96%	83,99%
Кредиты выданные физическим лицам	778 542	20,59%	819 483	18,91%	95,00%
Объем лизинговых операций	237 115	6,27%	222 615	5,14%	106,51%
Доходность по:					
- кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		11,82%		10,26%	
- кредитам, выданным физическим лицам		15,52%		14,18%	
- лизинговым операциям		4,29%		9,61%	

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

30.06.2015

31.12.2014

(неаудированные данные)

Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	784 244	0	1 993 242	613 278	0	1 800 672
2 категория качества	1 754 893	(16 394)	5 005 264	2 197 030	(31 887)	6 084 469
3 категория качества	272 315	(27 650)	1 608 918	154 773	(9 913)	908 426
4 категория качества	74 909	(10 081)	467 793	37 611	(6 062)	120 709
5 категория качества	173 792	(173 379)	1 386 934	193 506	(185 728)	1 108 727
Итого:	3 060 153	(227 504)	10 462 151	3 196 198	(233 590)	10 023 003
Итого кредитов и дебиторской задолженности	Х	2 832 649	Х	Х	2 962 608	Х

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

30.06.2015

31.12.2014

(неаудированные данные)

	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	69 163	0	173 100	97 346	0	184 592
2 категория качества	41 865	(450)	308 014	13 006	(130)	308 461
3 категория качества	9 588	(2 014)	49 676	69 086	(11 724)	94 067
4 категория качества	37 222	(9 750)	105 534	34 789	(17 767)	82 007
5 категория качества	55 186	(55 185)	180 402	46 979	(46 979)	103 249
Итого:	213 024	(63 399)	816 726	261 206	(76 600)	772 376
Итого лизинговых требований	Х	145 625	Х	Х	184 606	Х

30.06.2015

(неаудированные данные)

%

31.12.2014

%

Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 019 269	33,31%	1 057 644	33,09%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 270 702	41,52%	1 280 824	40,07%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	82 006	2,68%	70 713	2,21%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	544 394	17,79%	563 748	17,64%
Ссуды с иным обеспечением	84 766	2,77%	87 165	2,73%
Необеспеченные ссуды*	59 016	1,93%	136 104	4,26%
Объем задолженности, всего	3 060 153	100%	3 196 198	100%

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

*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).

	30.06.2014 (неаудированные данные)	%	31.12.2014	%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом недвижимости	548	0,26%	681	0,26%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	22 315	10,48%	22 399	8,58%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	104 711	49,15%	133 951	51,28%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании	8 084	3,79%	9 376	3,59%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	3 064	1,44%	3 229	1,24%
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц	8 494	3,99%	11 816	4,52%
Договоры лизинга с иным обеспечением	1 604	0,75%	1 831	0,70%
Необеспеченные договоры лизинга	64 204	30,14%	77 923	29,83%
Объем задолженности, всего	213 024	100%	261 206	100%

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2015 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2014 года (неаудированные данные)
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	14,14	23,38
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	12,68	18,10

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного периода, %	10,80	13,26
--	-------	-------

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

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

30.06.2015

(неаудированные данные)

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	139	0	0	139	4 079
от 31 до 90 дн.	180	0	0	180	5 265
от 91 до 180 дн.	235	450	0	685	9 007
свыше 180 дн.	19 875	146 144	4 739	170 758	198 678
Итого:	20 429	146 594	4 739	171 762	217 029

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

31.12.2014

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	25	16 663	0	16 688	38 067
от 31 до 90 дн.	117	32 638	0	32 755	70 594
от 91 до 180 дн.	453	0	0	453	1 608
свыше 180 дн.	18 891	108 818	4 855	132 564	179 418
Итого:	19 486	158 119	4 855	182 460	289 687

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки

30.06.2015

31.12.2014

(неаудированные данные)

Просроченная задолженность	30.06.2015		31.12.2014	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	0	0	16222	40 716
от 31 до 90 дней	21 650	90 164	0	0
от 91 до 180 дней	2 411	8 506	926	5 608
свыше 180 дней	21 764	84 227	21624	89 335
Итого:	45 825	182 897	38 772	135 659

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

бумаг и лимитирования операций. В 1 полугодии 2015 года у Группы не было активов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Группа на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 30.06.2015 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	201 959	102 185	21 852	39	32	326 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 403	0	0	0	0	30 403
Средства в других банках	530 811	0	0	0	0	530 811
Кредиты и дебиторская задолженность	2 831 224	0	1425	0	0	2 832 649
Лизинг	145 625	0	0	0	0	145 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 815	0	0	0	0	49 815
Прочие активы	115 248	111	0	0	0	115 359
Основные средства и нематериальные активы	620 161	0	0	0	0	620 161
Итого активов	4 525 246	102 296	23 277	39	32	4 650 890
Обязательства						
Средства других банков	34 586	0	0	0	0	34 586
Средства клиентов	3 012 318	101 505	22 581	25	0	3 136 429
Прочие обязательства	21 870	0	0	0	0	21 870
Чистое отложенное налоговое обязательство	6 171	0	0	0	0	6 171
Итого обязательств	3 074 945	101 505	22 581	25	0	3 199 056
Чистая балансовая позиция	1 450 301	791	696	14	32	1 451 834
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,89	0,06	0,05	0,00	0,00	

По состоянию на 31.12.2014 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	546 015	136 018	27 204	277	1 867	711 381
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 993	0	0	0	0	31 993
Средства в других банках	300 008	0	0	0	0	300 008
Кредиты и дебиторская задолженность	2 961 025	0	1 583	0	0	2 962 608

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Лизинг	184 606	0	0	0	0	184 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 277	0	0	0	0	54 277
Прочие активы	116 834	0	6	0	0	116 840
Основные средства и нематериальные активы	664 860	0	0	0	0	664 860
Итого активов	4 859 618	136 018	28 793	277	1 867	5 026 573
Обязательства						
Средства других банков	26 765	0	0	0	0	26 765
Средства клиентов	3 343 601	134 973	27 717	297	1 814	3 508 402
Прочие обязательства	32 823	318	59	0	0	33 200
Чистое отложенное налоговое обязательство	6 014	0	0	0	0	6 014
Итого обязательств	3 409 203	135 291	27 776	297	1 814	3 574 381
Чистая балансовая позиция	1 450 415	727	1 017	(20)	53	1 452 192
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,88	0,05	0,07	(0,00)	0,00	

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

	2015	2014
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,2132	0,1968
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0849	0,0733
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0450	0,0307

Процентный риск.

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

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

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

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

В составе совокупного банковского риска Группа проводила анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Группы и минимальной марже для обеспечения плановой прибыли. В 1 полугодии 2015 года фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

	30.06.14 (неаудированные данные)	30.09.14 (неаудированные данные)	31.12.14	31.03.15 (неаудированные данные)	30.06.15 (неаудированные данные)
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	11,30	11,24	12,64	12,30	12,37
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	5,90	6,50	7,80	8,20	8,20
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,59	4,58	4,41	3,42	3,49
Фактическая маржа, %	5,73	5,36	4,72	4,00	4,18

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

По состоянию на 30 июня 2015 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности.

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

Показатели риска ликвидности	Критическое значение	30.06.2015 (неаудированные данные)	31.12.2014
Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	65,99%	59,83%
Норматив текущей ликвидности	Min 50%	75,82%	73,99%
Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	90,84%	74,57%
Кол-во случаев нарушения нормативов ликвидности, рассчитываемых на ежедневной основе за отчетный период	5 раз в течение 30 дней	0	0

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30.06.2015 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	326 067	0	0	0	0	326 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	30 403	30 403
Средства в других банках	505 811	25 000	0	0	0	530 811
Кредиты и дебиторская задолженность	141 278	118 849	335 952	2 236 570	0	2 832 649
Лизинг	1 562	1 941	12 878	110 415	18 829	145 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	49 815	49 815
Прочие активы	7 568	0	0	107 791	0	115 359
Основные средства и нематериальные активы	0	0	67 583	214 314	338 264	620 161
Итого активов	982 286	145 790	416 413	2 669 090	437 311	4 650 890
Обязательства						
Средства других банков	282	9 508	13 387	11 409	0	34 586
Средства клиентов	1 028 463	918 086	497 926	691 954	0	3 136 429
Прочие обязательства	21 870	0	0	0	0	21 870
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6 171	6 171
Итого обязательств	1 050 615	927 594	511 313	703 363	6 171	3 199 056
Чистый разрыв ликвидности	(68 329)	(781 804)	(94 900)	1 965 727	431 140	1 451 834
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года	(68 329)	(850 133)	(945 033)	1 020 694	1 451 834	

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31.12.2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	711 381	0	0	0	0	711 381
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	31 993	31 993

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	300 008	0	0	0	0	300 008
Кредиты и дебиторская задолженность	90 244	120 378	232 703	2 519 283	0	2 962 608
Лизинг	1 166	0	21 386	162 054	0	184 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	54 277	54 277
Прочие активы	3 530	754	685	3 055	108 816	116 840
Основные средства и нематериальные активы	0	0	398123	97 942	168 795	664 860
Итого активов	1 106 329	121 132	652 897	2 782 334	363 881	5 026 573
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	26 765	0	26 765
Средства клиентов	1 372 199	557 795	408 537	1 169 871	0	3 508 402
Прочие обязательства	28 959	4 241	0	0	0	33 200
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6014	6014
Итого обязательств	1 401 158	562 036	408 537	1 196 636	6 014	3 574 381
Чистый разрыв ликвидности	(294 829)	(440 904)	244 360	1 585 698	357 867	1 452 192
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(294 829)	(735 733)	(491 373)	1 094 325	1 452 192	

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

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

	2 кв. 2015	1 кв. 2015	4 кв. 2014	3 кв. 2014
Минимальные остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов, тысяч рублей	748 951	870 075	671 448	644 394
(неаудированные данные)				

Разрыв ликвидности по сроку от 1 до 6 месяцев обусловлен привлечением депозитов юридических лиц на короткие сроки, однако имеются основания полагать, что указанные средства не будут востребованы клиентами по окончании срока действия договоров.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

В 1 полугодии 2015 года негативные отзывы клиентов о Группе, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой и жалобы со стороны клиентов Группы отсутствовали.

В 1 полугодии 2015 года к Группе предъявлено 9 претензий на сумму 737 тыс. рублей (в 1 полугодии 2014 г. – 5 претензий на сумму 54 тыс. рублей).

Операционный риск.

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

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

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

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

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

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Группе применяется система показателей, в 1 полугодии 2015 года значения показателей находились в пределах нормы.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,06%, общая сумма исправительных проводок – 0,0001% от капитала Группы (в 1 полугодии 2014 года

соответственно 0,07% и 0,0005%). Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой, составили за 1 полугодие 2015 года 46 рублей (в 1 полугодии 2014 года – 8 тыс. рублей).

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

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, составила 360 753 тыс. рублей. Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала Группы (Н1.0, Н1.1, Н1.2) составил 676 413 тыс. рублей.

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

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

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

Стратегический риск.

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

В отчетном периоде Группа работала на основе утвержденного Наблюдательным советом Банка Бизнес-плана развития на 2013-2015 г.г.

Риск легализации

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

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

Географический риск.

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

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Обязательства кредитного характера.

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

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

	Примечание	30.06.2014 (неаудированные данные)	31.12.2014
Неиспользованные кредитные линии		239 752	282 331
Гарантии выданные		576 598	661 910
Обязательства обратного выкупа		255 345	350 672
Условные обязательства некредитного характера		12 438	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	13	(220)	(328)
Итого обязательств кредитного характера		1 083 913	1 294 585

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 30 июня 2015 года необходимая сумма резерва должна составлять 220 тыс. рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 13). Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть возможных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков гораздо меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов

обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа может выдавать новые транши, только при наличии свободных ресурсов. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному		(328)	(462)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера (неаудированные данные)		108	32
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня года отчетного (неаудированные данные)	13	(220)	(430)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 30 июня 2015 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2015 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, приближительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2015 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 30 июня 2015 года приведена в Примечании 12.

20. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки за отчетный период 2014 г. и первое полугодие 2015 г., а так же статьи доходов и расходов и другие операции за первое полугодие 2014 г. и первое полугодие 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2015	31.12.2014
	(неаудированные данные)	
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на конец отчетного периода	22 286	24 246
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец отчетного периода	(29)	(54)
Требования по получению процентов по состоянию на конец отчетного периода	190	203
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода	19 300	19 300
Средства клиентов		

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности - 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Расчетные счета по состоянию на конец отчетного периода	52	103
Вклады до востребования по состоянию на конец отчетного периода	448	397
Срочные вклады по состоянию на конец отчетного периода	7 911	7 423
Обязательства по оплате процентов	0	0
Гарантии и поручительства, выданные Банком, по состоянию на 31 декабря отчетного года	2 659	936
Неиспользованный остаток кредитной линии	10 377	8 185
Резерв на возможные потери (кредитная линия)	(25)	(15)

	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2015 (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30.06.2014 (неаудированные данные)
Процентный доход за отчетный период	1 245	834
Процентные расходы за отчетный период	546	866
Величина выплат персоналу	12 621	13 881
Доходы в форме дивидендов за отчетный период	0	0
Выплаты в форме дивидендов за отчетный период	540	1 129

21. События после отчетной даты

23.07.2015 г. закончилась тематическая проверка, проводимая Главным управлением Банка России по Алтайскому краю, начавшаяся 01.06.2015 г. и охватившая период с 01.04.2015г. по 23.07.2015г.

По результатам проверки Банк России предписал:

Устранить выявленные проверкой нарушения действующего законодательства, нормативных актов Банка России, факты несоблюдения внутренних документов банка.

Разработать и представить в Отделение по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального банка РФ план мероприятий, направленный на устранение причин, которые привели к выявленным нарушениям законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Отчет о принятых мерах по выявлению требований, изложенных в Предписании, представить в срок не позднее 16 сентября 2015 года.

Банк по состоянию на 1 августа создал требуемые резервы в полном объеме.

Подписано от имени Правления Банка

28 августа 2015 года

Тюнин Д.А.
Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер