

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 1 полугодие 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика Банка	3
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком	3
3. Основные итоги развития Банка в 1 полугодии 2015 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка	3
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	5
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 ..	12
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	16
7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	17
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	17
9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	17
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	17
11. Перспективы развития кредитной организации	20

1. Общая характеристика Банка

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 1 полугодие 2015 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего периода составлялась на основе единой учетной политики. В состав пояснительной информации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 6 самостоятельных коммерческих банков и 13 филиалов банков, в том числе 9 зарегистрированных в других регионах. На «СИБСОЦБАНК» ООО приходится 6% от общей суммы активов коммерческих банков и филиалов, работающих в регионе.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком

Банк является единственным участником в двух дочерних компаниях: ООО «Ермак» и ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ними банковскую группу. Основной предмет деятельности ООО «Ермак» - организация туристического обслуживания; ООО «Краевая лизинговая компания» - оказание лизинговых услуг. При составлении консолидированной финансовой отчетности Банк учитывает только данные отчетности ООО «Краевая лизинговая компания», которые включаются методом полной консолидации. Данные отчетности ООО «Ермак» не учитываются, в связи с незначительностью их влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности всей группы.

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.

3. Основные итоги развития Банка в 1 полугодии 2015 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 1 полугодии 2015 года Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.07.2015 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 4 672 млн. рублей, объем привлеченных средств – 3 198 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 31%, привлеченные - 69% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.07.2015 г. 1 306 270 тыс. рублей. С начала 2015 года роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» на 01.07.2015 г. составил 1 434 740 тыс. рублей или 23 млн. евро. За отчетный период капитал увеличился на 2% или 30 млн. руб. Прирост капитала связан с включением в расчет капитала переоценки основных средств после подтверждения аудитором годовой отчетности и изменением методики расчета.

В структуре привлеченных средств в 1 полугодии 2015 года наибольшую долю (62%) занимали вклады граждан. Величина вкладов физических лиц и средств индивидуальных предпринимателей на 01.07.2015 г. – 2 188 млн. рублей. Отток вкладов в отчетном периоде составил 55 млн. рублей или 2%. Средняя ставка по вкладам составила на 01.07.2015 г. 10,5% годовых, увеличившись с начала года на 1,5 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (95%), а по срокам – срочные вклады (92%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 53%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в отчетном периоде составляла в среднем 27%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце второго квартала составили 797 млн. рублей, что на 79 млн. руб. (9%) ниже уровня начала года.

В 1 полугодии 2015 года, как и в предыдущие годы, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в ГРКЦ ГУ Банка России по Алтайскому краю (55,8% всех оборотов) и Алтайском банке СБЕРБАНКА РОССИИ (43,7% оборотов), на 20 других корреспондентских счета суммарно приходилось всего 0,5% оборотов. Эти счета использовались для осуществления переводов средств физических лиц, для покупки-продажи иностранной валюты.

Третий по значимости источник привлечения ресурсов – срочные депозиты юридических лиц, которые составили на 01.07.2015 г. - 214 млн. рублей; с начала года - отток 227 млн. рублей (51%). На этот вид ресурсов в отчетном периоде приходилось 8% общего объема привлеченных средств. На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.07.2015 г. 28% ресурсов приходилось на средства организаций, занимающиеся финансовым посредничеством, 23% - на общественные организации, 21% - предприятия строительной индустрии, 19% - на торговые организации, 9% - на прочие предприятия.

На 01.07.2015 года Банком привлечено 34 млн. рублей межбанковского кредита, рост с начала года составил 8 млн. рублей (29%).

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.07.2015 г. составила 3 637 млн. рублей, что на 2% выше аналогичного показателя начала года. Доля работающих активов в их общем объеме за 1 полугодие 2015 года снизилась на 8 процентных пунктов и составила - 67%. Доля ликвидных активов составила 15%, увеличившись за отчетный период на 5 п.п.

Основными направлениями активных вложений и главным источником доходов Банка в отчетном году оставалось кредитование.

Банк предлагал предприятиям среднего и малого бизнеса, банкам и населению широкий выбор кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты.

Выданные ссуды составили на 01.07.2015 г. 3 644 млн. рублей, рост с начала года составил 116 млн. рублей (3%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов в 1 полугодии 2015 г. снизился по сравнению с уровнем 1 полугодия 2014 г. в 7 раз и составил 6 775 млн. рублей, что обусловлено снижением выдач межбанковских кредитов. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридически лицам и ИП составил в отчетном периоде 1 344 млн. рублей (на 8% ниже, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 205 млн. рублей (в 2 раза ниже, чем в сравнительном периоде).

По состоянию на 01.07.2015 г. в структуре кредитного портфеля 66% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 21% - на кредиты населению, 13% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.07.2015 г. 12,10% годовых, снизившись с начала года – на 0,5 п.п. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, и МБК в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном периоде размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку техники и оборудования. Объем инвестиционных кредитов, включая кредиты, выданные Краевой лизинговой компании, составил на 01.07.2015 г. 1 111 млн. рублей. Снижение показателя с начала года составило 40 млн. рублей (3%).

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.07.2015 г. 809 млн. рублей, уменьшение с начала года – 54 млн. рублей (6%). В 1 полугодии 2015 года Банк продолжал работать в качестве Поставщика закладных и Агента по сопровождению федерального ипотечного агентства ОАО «АИЖК» - было выдано 3 ипотечных кредита на сумму 4,2 млн. рублей (в 1 полугодии 2014 года было выдано 37 ипотечных кредитов на сумму 44 млн. рублей). В 1 полугодии 2015 года рефинансировано 4 закладных на сумму 5,3 млн. рублей. Кроме своих ипотечных кредитов на обслуживании Банка на 01.07.2015 г. находилось 807 закладных на сумму 436 641,9 млн. рублей.

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.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.07.2015 г. – 38 млн. рублей. Снижение с начала года составило 2 млн. рублей (5%).

Еще одним направлением активных вложений Банка является факторинг. Объем финансирования по факторингу в отчетном полугодии составил 3 млн. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 72,6 раза. Снижение обусловлено ужесточением требований к сделкам факторинга, а именно необходимостью обязательного предоставления клиентом Банка обеспечения по сделке. Средний объем задолженности по факторинговым операциям составил в 1 полугодии 2015 года - 35 млн. рублей. Партнерами Банка по факторингу являются - производители слабоалкогольных напитков, дорожные ремонтно-строительные предприятия, а также производители корпусной мебели и торгового оборудования, предприятия торговли.

Активные операции с ценными бумагами в отчетном периоде были незначительны и традиционно связаны с учетом векселей. Оборот за 1 полугодие 2015г. составил 9 млн. рублей (на 1 млн. рублей или 11% ниже аналогичного показателя 1 полугодия 2014г.). Большой объем в отчетном периоде занимали гарантийные операции. Объем выданных Банком гарантий в 1 полугодии 2015 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2 раза и составил 293 млн. рублей, остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.07.15 г. – 577 млн. рублей (на 13% ниже уровня начала года).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.07.2015 г. объем вложений в дочерние и зависимые организации, а также чистых вложений в другие организации не изменился в сравнении с 01.01.2015г. Показатели составили 72 млн. рублей и 1 млн. рублей соответственно.

Остаточная стоимость вложений в основные средства и материалы на 1 июля 2015г. составила 557 млн. рублей, снижение с начала года составило 60 млн. рублей (10%).

По итогам 1 полугодия 2015 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 11,9 млн. рублей. Расход по налогам составил 13,0 млн. рублей, убыток после налогообложения - 1,1 млн. рублей.

Важнейшей задачей для Банка является сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Денежные средства и их эквиваленты представлены в строках «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях» за вычетом строки «Обязательные резервы». Величина обязательных резервов исключена из состава денежных средств и их эквивалентов вследствие наличия ограничений по их использованию.

На отчетную дату денежные средства и их эквиваленты представлены активами в российских рублях, долларах США, евро, китайских юанях и казахских тенге.

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.07.2015г. и на 01.01.2015г. приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе видов валют

тыс. руб.

Дата/строка бухгалтерского баланса/валюта	На 01.07.2015					На 01.01.2015				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	75140	54602	20709	0	0	89782	64946	20338	0	0
Средства кредитных	100756	0	0	0	0	111472	0	0	0	0

организаций в ЦБ РФ										
Средства в кредитных организациях	26068	47579	1142	32	39	344761	71072	6866	1867	277
Итого	201964	102181	21851	32	39	546015	136018	27204	1867	277
Итого, %	61,9	31,4	6,7	0,0	0,0	76,8	19,1	3,8	0,3	0,0
Всего	326067					711381				

На 01.07.2015 г. 46,1% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 30,9% - размещено в ЦБ РФ, 23,0% - в кредитных организациях, в том числе 16,4% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (24,6%, 15,7%, 59,7% и 56,0% соответственно на 01.01.2015 г.).

Ссудная задолженность составила на 01.07.2015 г. 3 914 921 тыс. рублей, на 01.01.2015 г. – 3 862 674 тыс. руб. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.07.2015 г. 278 269 тыс. рублей, на 01.01.2015г. – 292 329 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность на 01.07.2015 г. составила 3 636 652 тыс. руб., на 01.01.2015 г. – 3 570 345 тыс. руб. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. руб.

Показатели	01.07.15		01.01.15		Темп роста, %	Абс. прирост
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%		
Общий объем кредитного портфеля	3 914 921	100,00	3 862 674	100,00	101	52 247
Кредиты (без МБК)	3 865 741	98,74	3 750 922	97,11	103	114 819
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	2 512 526	64,18	2 576 635	66,71	98	- 64 109
Кредиты физических лиц и права требования	823 215	21,03	874 287	22,63	94	- 51 072
МБК	530 000	13,54	300 000	7,77	177	230 000
Лизинг и права требования по лизингу	37 965	0,97	39 896	1,03	95	- 1 931
Факторинг	11 215	0,29	71 856	1,86	16	- 60 641
Учтенные векселя		-		-	-	-

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам составил на 01.07.2015г. 382 870 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 г. расчетный резерв по ссудной задолженности – 394 558 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность юридических лиц всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	2 561 706	65,4	2 688 387	69,6
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	-	0,0
1.2	обрабатывающие производства	195 276	5,0	231 705	6,0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 623	0,0	12 250	0,3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 156 433	29,5	1 050 090	27,2
1.5	строительство	62 070	1,6	42 014	1,1
1.6	транспорт и связь	168 887	4,3	193 596	5,0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	393 635	10,1	542 166	14,0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 799	1,5	94 037	2,4
1.9	прочие виды деятельности	526 983	13,5	522 529	13,5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индив. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 917 512	49,0	1 970 837	51,0
2.1	Индив. предпринимателям	288 379	7,4	274 908	7,1
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	823 215	21,0	874 287	22,6
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	92 921	2,4	93 363	2,4
3.1.1	ипотечные кредиты	74 721	1,9	75 190	1,9
3.2	автокредиты	18 207	0,5	20 259	0,5
3.3	иные потребительские кредиты	697 537	17,8	749 087	19,4
3.4	прочие требов. признав.ссудами	14 550	0,4	11 578	0,3
4.	МБК	530 000	13,5	300 000	7,8
5.	Итого (стр. 1+3+4)	3 914 921	100,0	3 862 674	100,0

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 74,4% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 49% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 29,5% по состоянию на 01.07.2015 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.01.2015 г. - 27,2%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий торговли (12,2% на 01.07.2015 г. и 14,0% - на 01.01.2015 г.). Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.07.2015 г. 13,8%. 55,5% ссудной задолженности этой группы предприятий приходится на лизинговые компании, 12,0% - на лечебно-оздоровительные учреждения. В портфеле кредитов физических лиц 11,3% приходится на жилищные кредиты, 2,2% - на автокредиты, 84,7% - на иные потребительские кредиты. По состоянию на 01.01.2015 г. доля жилищных кредитов в портфеле кредитов физическим лицам была ниже (14%).

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам до востребования на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г.

Таблица 4 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования, на 01.07.2015 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	693 608	83 357	65 151	349 611	872 851	1 850 343	3 914 921
Резерв	155 591	1 907	1 886	12 538	27 384	78 963	278 269
Чистая ссудная задолженность	538 017	81 450	63 265	337 073	845 467	1 771 380	3 636 652

тыс. руб.

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2015 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	539 996	70 321	64 447	265 774	940 643	1 981 493	3 862 674
Резерв	145 124	2 584	6 921	14 347	46 028	77 325	292 329
Чистая ссудная задолженность	394 871	67 737	57 526	251 427	894 615	1 904 168	3 570 345

тыс. руб.

По строке «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» учтены:

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 72482 тыс. рублей на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г.;
2. Участие в уставном капитале организаций (за минусом резерва), которые не являются зависимыми или дочерними, составило на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. 0 тыс. рублей (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – резерв);
3. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми, в размере 990 тыс. рублей на 01.07.2015г. и на 01.01.2015 г.

Таблица 6 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и внеоборотных активов, включая имущество временно неиспользуемое в основной деятельности

тыс. руб.

	Капитальные вложения в основные средства	Здания, сооружения и иные объекты недвижимости	Оборудование*	Транспорт	Земля	Прочие основные средства**	Нематериальные активы	Материальные запасы	Внеоборотные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2015	0	118 127	5 686	1 568	204 247	6 281	24	1 084	280 576	617 593
Первоначальная стоимость										
Остаток на 01 января 2015	0	135 753	58 452	9 600	204 573	12 032	47	1 084	307 937	729 478
Поступления	1 817	17 193	1 072	0	409 490	0	0	2 642	20 915	453 129
Выбытия	(1 817)	(17 193)	(675)	(398)	(408 389)	0	0	(2 611)	(46 954)	(478 037)
Остаток на 01 июля 2015	0	135 753	58 849	9 202	205 674	12 032	47	1 115	281 898	704 570
Резервы на возможные потери										
Остаток на 01 января 2015	0	(2 739)	0	0	(326)	0	0	0	(27 361)	(30 426)
Начислено	0	(81)	0	0	(20 134)	0	0	0	(14 371)	(34 586)
Восстановлено	0	78	0	0	0	0	0	0	1 725	1 803
Остаток на 01 июля 2015	0	(2 742)	0	0	(20 460)	0	0	0	(40 007)	(63 209)
Накопленная амортизация										
Остаток на 01 января 2015	0	(14 887)	(52 766)	(8 032)	0	(5 751)	(23)	0	0	(81 459)
Амортизационные отчисления	0	(3 582)	(1 718)	(243)	0	(190)	(3)	0	0	(5 736)
Выбытия	0	2 199	675	398	0	0	0	0	0	3 272
Остаток на 01 июля 2015	0	(16 270)	(53 809)	(7 877)	0	(5 941)	(26)	0	0	(83 923)
Остаточная стоимость на 01 июля 2015	0	116 741	5 040	1 325	185 214	6 091	21	1 115	241 891	557 438

Примечания:

*В составе оборудования учитываются: оборудование ОПС, офисное оборудование, кассовое оборудование и оргтехника.

**В состав прочих основных средств включены: мебель, объекты внешнего благоустройства и прочие основные средства

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

По состоянию на 01.07.2015 в структуре имущества Банка наибольший удельный вес имеют следующие группы основных средств:

- Здания, сооружения и иные объекты недвижимости – 116,74 млн. руб. (20,9 %)
- Земля – 185,2 млн. руб. (33,2%)
- Внеоборотные активы - 241,9 млн. руб. (43,4%)

Высокий удельный вес в структуре имущества объектов недвижимости, земельных участков и внеоборотных активов связан с тем, что на балансе Банка учитывается имущество, полученное по договорам отступного, залога. Структура имущества Банка по состоянию на 01.07.2015 по сравнению с данными на начало отчетного года не изменилась. Снижение остаточной стоимости имущества на 01.07.2015 по сравнению с данными на начало отчетного года на 60,16 млн. руб. (9,7%) связано с частичной реализацией имущества, учитываемого в составе внеоборотных активов, начислением амортизации и созданием резервов по имуществу, полученному по договорам отступного, залога.

В составе прочих активов учтены начисленные срочные и просроченные проценты, комиссии, авансы поставщикам, расходы будущих периодов и т.д. Все прочие активы номинированы в российских рублях.

Таблица 7 - Структура прочих активов в разрезе видов

тыс. руб.

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Финансовые активы	70115	92,6	66037	91,6
Резерв по финансовым активам	28229	-	27063	-
Нефинансовые активы	5597	7,4	6066	8,4
Резерв по нефинансовым активам	0	-	0	-
Итого прочих активов	75712	100,0	72103	100,0
Итого резерв по прочим активам	28229	-	27063	-
Итого чистые прочие активы	47483	-	45040	-

В составе прочих активов на 01.07.2015 года долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует, на 01.01.2015г. - 1145 тыс. рублей.

Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования приведена в таблицах 8 и 9.

Таблица 8 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования, на 01.07.2014 года

тыс. руб.

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие активы	70 897	454	75	1 635	1 109	1 542	75 712
Резерв	28 189	40					28229
Чистые прочие активы	42 708	414	75	1 635	1 109	1 542	47483

Таблица 9 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2015 года

тыс. руб.

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие активы	52 382	15 864	118	685	1 026	2 028	72 103
Резерв	11 835	15 228					27 063
Чистые прочие активы	40 547	636	118	685	1 026	2 028	45 040

По состоянию на 01.07.2015 г. привлеченные средства кредитных организация составили 34 304 тыс. рублей, на 01.01.2015 – 26 538 тыс. рублей .

Информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам привлечения и видам экономической деятельности, приведено в таблицах 10 и 11.

Таблица 10 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	708 309	22,77	819 502	23,38
Средства в расчетах	303	0,01	1 022	0,03
Срочные депозиты юридических лиц	214 256	6,89	441 386	12,59
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	170 787	5,49	168 746	4,82
Срочные вклады физических лиц	2 017 241	64,84	2 074 442	59,18
Итого средства клиентов	3 110 896	100	3 505 098	100

В целом структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за период с 01.01.2015г. по 30.06.2015г. не претерпела существенных изменений. Снижение остатков на расчетных счетах юридических лиц на 111,19 млн. руб. (13,6%) по состоянию на 01.07.2015г. связано с текущей деятельностью клиентов. Снижение объемов срочных депозитов юридических лиц на 227,1 млн. руб. (51,46 %) по состоянию на 01.07.2015г. связано с закрытием депозитов в связи с окончанием срока действия договоров.

По состоянию на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. Банк не имеет выпущенных долговых обязательств

Таблица 11 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	118 001	3,79	195519	2,4
Промышленность	83 736	2,69	52789	1,01
Страхование	10 554	0,34	4730	0,28
Финансовое посредничество	186 617	6,00	229682	6,78
Строительство	95 365	3,07	410407	20,19
Транспорт и связь	36 612	1,18	40697	0,69
Сельское хозяйство	47 929	1,54	29917	1,25
Торговля	133 829	4,30	112907	1,80
Прочее	294 974	9,48	276395	4,40
Физические лица	2 103 279	67,61	2152055	61,20
Всего	3 110 896	100,00	3505098	100,0

В составе прочих обязательств учтены начисленные проценты, обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате и т.д. (таблица 12). Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Таблица 12 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Финансовые обязательства	42813	94,5	27446	89,3
Нефинансовые обязательства	2505	5,5	3291	10,7
Итого прочих обязательств	45318	100,0	30737	100,0

Разбивка прочих обязательств по срокам до погашения приведена в таблицах 13 и 14.

Таблица 13 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.07.2015 года тыс. руб.

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие обязательства	12085	10 999	7 716	5 416	9 095	7	45318

Таблица 14 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2015 года тыс. руб.

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие обязательства	10899	3949	1917	4957	8924	91	30737

По состоянию на 01.07.2015 обязательство по текущему налогу на прибыль составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 6261 тыс. рублей, на 01.01.2015г. - 4241 тыс. рублей и 6261 тыс. рублей соответственно.

Величина уставного капитала на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На 01.07.2015 г. долей, принадлежащих кредитной организации, нет. На 01.01.2015 г. Банку принадлежало 10 тыс. долей общей номинальной стоимостью 100 тыс. рублей (доля двух вышедших из состава участников физических лиц, а также ЗАО «ТАБУНСКОЕ»; выкуп 28.04.2014 г., 27.05.2014г., 25.09.2014г.). Общая действительная стоимость перешедших к Банку долей составляла 107 тыс. рублей.

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.07.2015г. составил – 162 679 тыс. рублей, что на 14% ниже уровня начала года. (49% - это неиспользованные кредитные линии по ссудам 1 категории качества, 48% - неиспользованные кредитные линии по ссудам 2 категории качества, 3% - это неиспользованные кредитные линии по ссудам 3 категории качества). Резерв по ним создан в размере 605 тыс. рублей. Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.07.2015г. составил – 77 073 тыс. рублей, что на 18% ниже уровня начала года. Резерв по нему создан в размере 779 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (576 598 тыс. рублей, резерв – 220 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу заложных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (255 345 тыс. рублей). Объем обязательств обратного выкупа, классифицированных на индивидуальной основе, составил 3 353 тыс. рублей. Портфель обязательств обратного выкупа на 01.07.2015 г. – 251 992 тыс. рублей и весь он классифицирован в 1 категорию качества.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.07.2015г. отражено условное обязательство Банка в связи с судебным разбирательством (12 438 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2015г. Банк не имел условных обязательств некредитного характера.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

За отчетный период Банком получен убыток в сумме 1 060 тыс. рублей. По итогам первого полугодия 2014 года чистая прибыль Банка составила 4 715 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился объем процентных доходов на 4% и повысился объем процентных расходов на 31%. Отмечается рост комиссионных доходов (на 8%) и комиссионных расходов (на 8%), чистых доходов по валютным

операциям (на 64%). На 66% снизились по сравнению с 1 полугодием 2014 года прочие операционные доходы и на 9% - операционные расходы, а также практически в 2 раза увеличились уплаченные Банком налоги.

Существенное влияние на величину финансового результата в отчетном периоде оказало общее изменение (досоздание) резервов на 19 187 тыс. рублей (в аналогичном периоде прошлого года общее досоздание резервов составило 54 957 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Информация об убытках и восстановлении резервов

тыс. руб.

Вид актива	1 полугодие 2015			1 полугодие 2014		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	97 951	111 958	14 007	236 985	184 997	-51 988
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	770	368	-402
Прочие потери	292 776	259 582	- 33 194	64 590	62 023	- 2 567
Всего	390 727	371 540	-19 187	302 345	247 388	-54 957

Состав процентных, комиссионных, прочих операционных доходов и расходов приведен в таблицах 16, 17, 18.

Таблица 16 – Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

Вид доходов/расходов	1 полугодие 2015	1 полугодие 2014
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	15 040	15 236
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	62 089	60 925
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	124 308	160 734
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	796	73
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	24 109	23
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	226 342	236 991
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 367	226
По срочным депозитам юридических лиц	11 922	11 860
По срочным вкладам физических лиц	103 538	86 499
По текущим/расчетным счетам	16 502	3 348
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	19	0
Итого процентных расходов	133 348	101 933

Таблица 17 – Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

Вид доходов/расходов	1 полугодие 2015	1 полугодие 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	22033	24665
Комиссия по выданным гарантиям	7159	4802
Комиссии по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие комиссии	9494	6237
Итого комиссионных доходов	38686	35704

Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	72	53
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1760	1495
Комиссия за инкассацию	288	319
Прочее	145	223
Итого комиссионных расходов	2265	2090

Таблица 18 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. руб.

	1 полугодие 2015	1 полугодие 2014
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	531	7497
От выбытия (реализации) имущества	3190	5030
Прочее	759	549
Итого прочих операционных доходов	4480	13076
Операционные расходы		
Расходы на персонал	68614	75548
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2464	3110
Расходы, связанные с содержанием имущества	13649	13190
Расходы, связанные с выбытием имущества	91	5471
Охрана	4095	3974
Реклама	464	686
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1936	2049
Аудит	314	314
Публикация отчетности	0	0
Страхование	4569	4777
Прочее	9335	8129
Итого операционных расходов	106603	117633

За отчетный и аналогичный период прошлого год курсовые разницы, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, не признавались.

Информация о доходах и расходах для расчета налога на прибыль представлена в таблице 19.

Таблица 19 – Информация о доходах и расходах по данным налогового учета

Компонент дохода/расхода	1 полугодие 2015 г.		1 полугодие 2014 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Не учитываемые при определении налогооблагаемой базы доходы	265 815	27,5	75 346	11,0
Реализационные доходы	106 949	11,1	127 845	18,7
Внереализационные доходы	594 396	61,4	479 945	70,3
Итого доходов	967 160	100,0	683 136	100,0
Расходы, не учитываемые в целях налогообложения	301 718	31,5	82 376	12,1
Реализационные расходы	161 537	16,9	193 620	28,4
Внереализационные расходы	494 133	51,6	405 538	59,5
Итого расходов	957 388	100,0	681 534	100,0

В 1 полугодии 2015 г. значительно возросла сумма доходов, не учитываемых при налогообложении, по причине увеличения суммы восстановленных РВП (на 192 302 тыс. рублей).

В составе реализационных доходов в 1 полугодии 2015 г. незначительно сократились доходы, полученные по всем статьям. Например, все виды доходов от банковской деятельности (открытие и ведение расчетных счетов, факторинг, комиссии, выдача банковских гарантий) уменьшились на 734 тыс. рублей.

Сумма внереализационных доходов увеличилась на 114 451 тыс. рублей. В составе внереализационных доходов в 1 полугодии 2015 г. увеличилась сумма доходов, полученная от операций с иностранной валютой (доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте – на 189 390 тыс. рублей и доходы по обменным операциям - на 4 467 тыс. рублей). Сократилась сумма процентных доходов на 25 912 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2015 г. сумма расходов, не учитываемых в целях налогообложения, увеличилась на 219 342 тыс. рублей (значительно возросла сумма расходов на создание РВП – на 222 903 тыс. рублей), в т.ч. на 94 681 тыс. рублей за счет резервов, создаваемых под остатки денежных средств в пути.

Сумма реализационных расходов в 1 полугодии 2015 г. сократилась на 32 083 тыс. рублей. Например, расходы на оплату труда сократились на 5 524 тыс. рублей.

Внереализационные расходы в отчетном полугодии увеличились на 88 595 тыс. рублей. Расходы от осуществления отрицательной переоценки средств в иностранной валюте увеличились на 190 365 тыс. рублей. Сумма расходов по купле-продаже иностранной валюты возросла на 2 004 тыс. рублей. Сумма процентных расходов увеличилась на 31 649 тыс. рублей.

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

Согласно Положению к вознаграждениям относятся: должностной оклад; индивидуальная надбавка к должностному окладу, состоящая из надбавок за профессионализм, напряженность, стаж работы и т.п.; премии (за месяц, квартал, год, разовые); ежегодный оплачиваемый отпуск; выходное пособие; доплаты (за исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, отклонение от нормальных условий труда, временное увеличение объема работы, выполнение дополнительного задания и т.п.); компенсационные выплаты (районный коэффициент, компенсация за неиспользованный дополнительный отпуск, выплата средней заработной платы за дни нахождения в командировке, донорские дни, компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении; компенсации, предусмотренные в трудовом договоре, а также в иных случаях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ).

К вознаграждениям также отнесены следующие выплаты, формально не относящиеся к оплате труда: пособие при временной нетрудоспособности, а также в других случаях в размерах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ; материальная помощь, в т.ч. в связи со смертью члена семьи, компенсация части расходов на оплату путевки для ребенка в детский лагерь; добровольное страхование от несчастных случаев и болезни отдельных категорий работников; подарки для работников к праздникам и новогодние подарки детям работников.

Премирование осуществляется с учетом установленных количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Размер премии (за месяц, квартал) работников, принимающих риски (члены Правления и члены Кредитного комитета), составляет не менее 40 процентов общего размера их вознаграждений (до корректировки с учетом величины установленных для премирования этой категории работников показателей).

Для выплаты премии за год работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов премии, исходя из сроков получения финансовых результатов (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность ее сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку.

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

Размер и условия стимулирующих, компенсационных и социальных выплат членам Правления Банка устанавливаются председателем Наблюдательного совета Банка и оформляются дополнительными соглашениями к трудовым договорам.

Размер и условия стимулирующих и компенсационных выплат работникам службы внутреннего аудита устанавливает Наблюдательный совет Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

К управленческому персоналу отнесены: председатель Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, председатель Правления, члены Правления Банка (заместители председателя Правления, руководитель службы внутреннего контроля, главный бухгалтер), заместители главного бухгалтера, начальники управлений, начальники дополнительных офисов, члены кредитного комитета Банка, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы управления рисками.

По состоянию на 01.07.2015г. и на 01.07.2014г. в состав управленческого персонала входило 29 и 27 человек соответственно.

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу за 6 месяцев 2015 года составила тыс. рублей (21,6 % от общего объема вознаграждений), в том числе:

-краткосрочные вознаграждения – 12 824 тыс. рублей, в т.ч. компенсации за неиспользованный дополнительный отпуск 160,6 тыс. рублей;

-вознаграждения после окончания трудовой деятельности – 0 рублей;

-прочие долгосрочные вознаграждения – 0 рублей;

-выходные пособия – 89,2 тыс. рублей.

При этом доля нефиксированной части оплаты труда управленческого персонала (премии) составила 21,7%. Выплат, подлежащих отсрочке, за 6 месяцев 2015 года, не было.

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу за 6 месяцев 2014 года составила 13 857 тысяч рублей. Все вознаграждения относились к краткосрочным, их доля в общем объеме вознаграждений составила 21,9%.

Выплаты крупных вознаграждений (в размере более 500 тыс. рублей) в соответствии с Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка за рассматриваемые периоды в 2015 и 2014 годах управленческому персоналу не производились.

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

Списочная численность персонала Банка составляла на 01.07.2015г. 287 человек, на 01.07.2014г.– 305 человек.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.07.2015 г. составила 1 434 740 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. - 1 424 503 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.07.2015 г. составил 24,8% при минимально допустимом значении в 10,0% (на 01.01.2015 г. – 23,0%).

Базовый капитал Банка на 01.07.2015 г. составил 1 407 363 тыс. рублей, на 01.01.2015 г. – 1 397 126 тыс. рублей (сумма источников базового капитала составила 1 446 815 тыс. рублей на 01.07.2015 г. и 1 445 195 тыс. рублей на 01.01.2015 г.; сумма показателей, уменьшающих капитал – 39 452 тыс. рублей и 48 069 тыс. рублей соответственно).

В структуре источников базового капитала Банка преобладает уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей или 90%), 1% приходится на резервный фонд (10 530 тыс. рублей), 9% - на подтвержденную независимым аудитором нераспределенную прибыль (130 015 тыс. рублей). Вычету из базового капитала на 01.07.2015г. подлежала величина вложений в капитал дочерней финансовой организации (34 341 тыс. рублей или 2% от суммы источников базового капитала), убыток текущего года (5 090 тыс. рублей или 0,4% от суммы источников базового капитала) и остаточная стоимость нематериальных активов (21 тыс. рублей). Источников добавочного капитала Банк не имеет. В составе дополнительного капитала на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. учтен прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (27 377 тыс. рублей). За отчетный период структура капитала существенно не изменялась.

В отчетном периоде Банком произведена выплата дивидендов за 2014 год в размере 540 тыс. рублей. Дивиденды за 2013 год составили 1129 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2015 года составила 4 674 487 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 4 671 515 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 107 009 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 34 362 тыс. рублей); поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 33 638 тыс. рублей), а также поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 30 403 тыс. рублей).

Существенных изменений значений показателя финансового рычага за отчетный период не происходило.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов кредитной организации (326067 тыс. рублей и 711381 тыс. рублей соответственно) не имела ограничений для использования.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

Банк совершает сделки по уступке прав требований по ипотечным кредитам, оформленных закладными (рефинансирование ипотечных кредитов). Рефинансирование позволяет увеличить (расширить) объемы кредитования в условиях ограниченного доступа к долгосрочным финансовым ресурсам, снижать процентные ставки по кредитам и увеличивать срок кредитования. Банк является первичным кредитором по рефинансируемым ипотечным кредитам.

У Банка заключены соглашения со следующими организациями:

1. ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию";
2. ООО "Алтайская ипотечная корпорация".

Согласно условиям заключенных договоров Банк несет кредитный риск (риск дефолта) в размере 100% в первые 3 процентных периода, затем кредитный риск переходит на нового кредитора. Банк его частично разделяет с 4-го по 18-й процентные периоды (если закладная будет дефолтной, то Банк должен будет заплатить штраф или выкупить ее обратно вместо оплаты штрафа). На 01.07.2015 года на балансе Банка учтены 3 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 2 362 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 1 722 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2015 года уступлены требования по 4 закладным на сумму 5,3 млн. рублей, в их числе требования IV и V категорий качества отсутствуют. Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленным закладными, балансовой стоимостью 2 231 тыс. рублей.

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 255 345 тыс. рублей, все они относятся к I категории качества, резерв по ним не создается.

По состоянию на 01.07.2015 года требования, учтенные на балансовых счетах в связи со сделками уступки ипотечных кредитов, относятся к активам четвертой группы (в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И).

10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина требований к связанным сторонам составила на 01.07.2015 г. 335 841 тыс. рублей. Общая величина инвестиций в дочерние общества составила на 1 июля 2015 года 72 482 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 57 235 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 19 300 тыс. рублей (величина созданного резерва по вложениям в ООО «Ермак» составила на 01.07.2015г. 4 053 тыс. рублей, чистые вложения составили 15 247 тыс. рублей). Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

Крупнейшим связанным с Банком заемщиком является дочерняя структура Банка – «Краевая лизинговая компания» (ООО «КЛК»). Она создана для реализации краевой лизинговой программы, в соответствии с которой лизинг сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования осуществляются для предприятий Алтайского края по ставке не выше, чем 10% годовых. Источником финансирования программы выступают денежные средства бюджета края, направляемые в уставный капитал Банка. За счет этих средств Банк кредитует лизинговую компанию в целях покупки техники и оборудования для лизинга. Условия выдачи кредитов стандартные: ставка по кредиту устанавливается на уровне 2/5 ставки рефинансирования; срок кредита: 3-7 лет в зависимости от вида техники или оборудования; условиями договоров предусмотрены графики ежеквартального погашения задолженности в соответствии с графиками погашения по договорам лизинга, заключаемыми лизинговой компанией с лизингополучателями; в обеспечение по кредитам оформляется покупаемая техника и оборудование; сумма кредита составляет 70-90% стоимости предмета лизинга, так как предусмотрен первоначальный взнос по договору лизинга в размере 10-30%. Другим направлением кредитования ООО «КЛК» Банком является приобретение недвижимости, так в 2014 г. для приобретения недвижимости Банк предоставил дочерней компании 62 млн. руб кредитных ресурсов. Кредитование ООО «КЛК» является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность. Наблюдательный совет Банка предварительно утвердил условия и максимальный объем кредитования ООО «КЛК». После совершения конкретных кредитных сделок с ООО «КЛК» они получили последующее одобрение на заседаниях Наблюдательного совета Банка.

В таблице 20 представлена информация об операциях и сделках со связанными лицами и сведения о доходах и расходах от этих операций.

На 01.07.2015 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 293 254 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 48 221 тыс. рублей. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 217 357 тыс. руб. (33% - сельскохозяйственная техника, 55% - недвижимое нежилое имущество, 2% - автотранспорт, 10% - прочее имущество). На 01.01.2015 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 327 146 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 54 580 тыс. рублей. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 223 290 тыс. рублей (34% - сельскохозяйственная техника, 53% - недвижимое нежилое имущество, 2%-автотранспорт, 1% - оборудование к установке, 10% - прочее имущество).

Таблица 20 - Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015 г.				На 01.01.2015 г.			
		Головная организа ция	Дочерняя организация ООО "Краевая лизинговая компания"	Дочерняя организация ООО "Ермак"	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Дочерняя организация ООО "Краевая лизинговая компания"	Дочерняя организация ООО "Ермак"	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки								
1	1. Ссуды, в тыс. руб.	3 636 652	245 033	0	245 033	3 570 345	272 566	0	272 566
1.1	Просроченная задолженность	172 771	0	0	0	182 592	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	278 269	48 221	0	48 221	292 329	54 580	0	54 580
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей	73 472	57 235	15 247	72 482	73 472	57 235	15 247	72 482
3.1	Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества	72 482	57 235	15 247	72 482	72 482	57 235	15 247	72 482
4	Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	4 053	0	4 053	4 053	4 053	0	4 053	4 053
5	Средства клиентов	3 110 896	12 051	37	12 088	3 505 098	18 326	95	18 421
II	Доходы и расходы	За 1 полугодие 2015 г.				За 1 полугодие 2014 г.			
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	226 342	3 165		3 165	236 991	3 106		3 106
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	186 397	3 165		3 165	221 659	3 106		3 106
1.2	от вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	133 348	495		495	101 933	15	18	33
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 981	495		495	101 707	15	18	33
2.2	по выпущенным долговым обязательствам								
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 804				2 341			
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
5	Комиссионные доходы	38 686	4	1	5	35 704	2	2	4
6	Комиссионные расходы	2 265				2 090			

11. Перспективы развития кредитной организации

Предусмотрено дальнейшее развитие Банка как универсальной кредитной организации, а также усиление его позиций на финансовом рынке Алтайского края. Одной из главных целей Банка является извлечение прибыли посредством предоставления клиентам, как юридическим, так и физическим лицам, традиционного набора услуг по расчетно-кассовому и кредитному обслуживанию. Банк будет по-прежнему принимать активное участие в развитии экономики и социальной сферы Алтайского края.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- расширение программ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе в рамках государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса по кредитным продуктам ОАО «МСП – Банк», г. Москва;
- расширение ипотечных программ кредитования населения, в том числе путем поиска новых рефинансирующих организаций;
- финансирование программы технического перевооружения предприятий Алтайского края за счет возвратных средств Алтайского краевого лизингового фонда;
- расширение программы коммерческого инвестиционного кредитования предприятий сельского хозяйства на техническое перевооружение;
- повышение эффективности работы Банка с проблемными и просроченными кредитами, непрофильными активами;
- использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рискам, обеспечение прозрачности и соответствия законодательству операций Банка и его клиентов;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики и обеспечение безубыточной работы Банка;
- совершенствование системы обеспечения информационной безопасности, сохранения конфиденциальности сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну, персональные данные.

Планы Банка нацелены на максимальное использование и развитие конкурентных преимуществ Банка во всех сферах присутствия. Высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал, глубокое понимание рыночных тенденций станут залогом успешного достижения целей, поставленных перед Банком.

Председатель Правления

Д.А. Тюнин

Главный бухгалтер

И.А. Загороднева