

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**Консолидированная финансовая отчетность группы с аудиторским
заключением независимого аудитора
по состоянию на 31 декабря 2015 года**

Содержание

Аудиторское заключение	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к Консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая и политическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Средства в других банках	19
7. Кредиты и дебиторская задолженность	20
8. Лизинговые операции	23
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
10. Прочие активы	25
11. Основные средства и нематериальные активы	26
12. Инвестиционное имущество	27
13. Долгосрочные активы для продажи	27
14. Средства других банков	28
15. Средства клиентов	28
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
17. Прочие обязательства	29
18. Чистые активы	30
19. Процентные доходы и расходы	31
20. Комиссионные доходы и расходы	31
21. Операционные расходы	32
21.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	32
22. Налог на прибыль	32
23. Сегментный анализ	34
24. Управление рисками	34
25. Политика в области оплаты труда	51
26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	53
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
28. Операции со связанными сторонами	57
29. События после отчетной даты	58

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	753 648	711 381
Обязательные резервы на счетах в Банке России		21 832	31 993
Средства в других банках	6	350 530	300 008
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 266 569	2 962 608
Лизинговые требования	8	93 614	184 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	59 716	54 277
Прочие активы	10	34 580	116 840
Основные средства и нематериальные активы	11	256 058	664 860
Инвестиционное имущество	12	11 238	0
Долгосрочные активы для продажи	13	313 470	0
Итого активов		5 161 255	5 026 573
Обязательства			
Средства других банков	14	37 086	26 765
Средства клиентов	15	3 635 757	3 508 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	11 501	0
Прочие обязательства	17	43 887	33 200
Чистое отложенное налоговое обязательство	22	718	6 014
Итого обязательств		3 728 949	3 574 381
Чистые активы	18	1 432 306	1 452 192
Итого обязательств и чистых активов		5 161 255	5 026 573

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

31 марта 2016 года


Тюнин Д. А.
Председатель Правления


Загороднева И. А.
Главный бухгалтер



«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	472 974	622 228
Процентные расходы	19	(260 673)	(370 574)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		212 301	251 654
Резерв под обесценение кредитов	6,7,8	(42 447)	(69 198)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		169 854	182 456
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21.1	4 226	5 588
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 348	7 649
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(764)	(115)
Доходы по дивидендам		8	9
Комиссионные доходы	20	83 273	84 369
Комиссионные расходы	20	(5 102)	(4 827)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных	7	(818)	(523)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(1 328)	(5 316)
Прочие операционные доходы		48 458	42 414
Чистые доходы		306 155	311 704
Операционные расходы	21	(330 873)	(298 605)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		(24 718)	13 099
(Расходы) по налогу на прибыль	22	(14 219)	(6 882)
Чистая прибыль		(38 937)	6 217
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		(38 937)	6 217

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

31 марта 2016 года


 Тюнин Д. А.
 Председатель Правления



 Загороднева И. А.
 Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Консолидированный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	403 152	627 065
Проценты уплаченные	(251 897)	(375 493)
Доходы по операциям с иностранной валютой	8 348	7 649
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 226	5 588
Комиссии полученные	83 273	84 369
Комиссии уплаченные	(5 102)	(4 827)
Дивиденды полученные	8	9
Прочие операционные доходы	12 888	22 291
Уплаченные операционные расходы	(304 249)	(248 988)
Уплаченный налог на прибыль	(13 235)	3 724
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(62 588)	121 387
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	10 161	2 304
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(50 061)	(130 308)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(455 998)	114 904
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	108 303	(24 484)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	111 179	(124 454)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	137 676	(284 846)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	11 501	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(2 685)	(8 519)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(192 512)	(334 016)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(6 767)	26 195
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	241 749	108 246
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	234 982	134 441
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	(100)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	100	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	100	(100)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(764)	(115)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	41 806	(199 790)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	711 381	911 171
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	753 187	711 381

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

31 марта 2016 года


Тюнин Д. А.

Председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015года
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка		
Остатки на 01.01.2014	1517692	-	(71617)	1446075	-	1446075
Совокупный доход за 2014 год	-	-	6217	6217	-	6217
Изменение средств участников за 2014 год	-	(100)	-	(100)	-	(100)
Остатки на 31.12.2014	1517692	(100)	(65400)	1452192	-	1452192
Остатки на 01.01.2015	1517692	(100)	(65400)	1452192	-	1452192
Совокупный доход за 2015 год	-	-	-38937	-38937	-	-38937
Изменение средств участников за 2015 год	-	100	-	100	-	100
Дивиденды, выплаченные в 2015 году	-	-	- 540	-540	-	-540
Реализованный фонд переоценки имущества в 2015 году	-	-	19491	19491	-	19491
Остатки на 31.12.2015	1517692	0	(85386)	1432306	-	1432306

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

31 марта 2016 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 и его дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания» (далее – ООО «КЛК» (именуемых в дальнейшем «Группа»), подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2015 года.

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

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 5 самостоятельных коммерческих банков, 7 филиалов банков, в том числе 7 зарегистрированных в других регионах и 729 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. Основным собственником Банка является Алтайский край в лице Краевого государственного бюджетного учреждения «Фонд имущества Алтайского края» (владеет 99,9% капитала).

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

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

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

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

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

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга первый (высший), прогноз по рейтингу «стабильный».

Согласно рейтингам, рассчитанным по методике Banki.ru, по состоянию на 01.01.2016г. «СИБСОЦБАНК» ООО из 716 банков занимает:

- 254 место по величине капитала;
- 298 место по объему вкладов физических лиц;
- 305 место по объему кредитного портфеля;
- 355 место по величине активов-нетто.

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

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

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

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

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

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

Макроэкономическая ситуация в 2015 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития. По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7 % к предыдущему году, возросли риски для ценовой стабильности. Сохраняющийся избыток предложения на рынке нефти, замедление роста китайской экономики, а также повышение процентной ставки ФРС США привели к еще большему падению нефтяных цен. В свою очередь это вызвало ослабление национальных валют и снижение цен финансовых активов стран с формирующимися рынками, в том числе и России. В связи с возросшей волатильностью цен на нефть увеличилась амплитуда колебаний цен российских финансовых активов и курса рубля.

По предварительной оценке Росстата, номинальный объем ВВП России в 2015 году составил 80412,5 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2014г. составил 96,3%. По данным Росстата, инфляция в 2015 году составила - 12,3%. Уровень безработицы - 5,8%.

Банковский сектор РФ в 2015 году находился в непростой ситуации, связанной с ослаблением курса рубля, ограничением доступа отечественных банков к мировым финансовым рынкам. Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% до 83 000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5% до 51 907 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4 до 62,5%.

Активные операции. Совокупный объем кредитов экономике за анализируемый период увеличился на 7,6% до 43 985 млрд. рублей.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд. рублей. Прибыль в сумме 736 млрд. руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд. руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2015 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. В 2015 году продолжился процесс изменений в составе кредитных организаций. За 2015 года закрыты: Барнаулский филиал ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ» (г.Москва) и Барнаулский филиал АО «ТУСАРБАНК»; с 24 сентября 2015 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации АО «Зернобанк». В декабре 2014 года кредитная организация АО КБ «ФорБанк» сменила местонахождение на другой регион.

Темп роста средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе составил 120,2% (по самостоятельным банкам – 60%), в том числе по вкладам населения темп роста составил 117,2% (по самостоятельным банкам – 74,5%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующим в регионе, за 2015 год составил 69,5% (по самостоятельным банкам – 69,7%).

3. Основы представления отчетности

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций (долей), или контроль над деятельностью которых осуществляется на иных условиях и валюта баланса которых превышает 1% валюты Банка консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода контроля над ними и заканчивается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и прибыль по таким операциям исключаются.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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

Факторинговые требования Группы отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Основные средства

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

совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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

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

Амортизация

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

Операционная аренда

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

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

Финансовый лизинг

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

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

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

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

Приобретение права требования по договорам лизинга

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Налог на прибыль

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

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

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

Налог на добавленную стоимость

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

Отражение доходов и расходов

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

дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 января 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубль за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет результатов влияния инфляции

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

Резервы

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

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

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

В текущем году 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 году.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2015	31.12.2014
Наличные средства	213 513	175 066
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	111 777	111 472
Корреспондентские счета в банках	428 358	424 843
Итого денежных средств и их эквивалентов	753 648	711 381

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы были 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.

6. Средства в других банках

	31.12.2015	31.12.2014
Кредиты другим банкам	355 848	300 000
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	728	1 008
Резерв под обесценение средств в других банках	(6 046)	(1 000)
Итого кредитов банкам	350 530	300 008

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. Предоставленные кредиты в сумме 350 000 тыс. руб. относились к первой категории качества, просроченная задолженность по кредиту, предоставленному АО «Зернобанк» составила 5 848 тыс. рублей, просроченные проценты – 198 тыс рублей, эта задолженность была классифицирована в 5 категорию качества.

Оборот по выдаче и пролонгации межбанковских кредитов составил за 2015 год 7 922 млн. руб. (в 2014 году - 52 360 млн. руб.). Уменьшение связано с частичным размещением средств на корреспондентском счете в Сбербанке. В 2015 году 53,7% выданных кредитов банкам приходилось на СИБИРСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ, 46,3% - кредиты, выданные самостоятельным банкам Алтайского края. Процентные ставки составляли от 8 % до 19 % годовых, а средний срок кредитования 6 дней (в 2014 году процентные ставки составляли от 4,1 % до 23 % годовых, а средний срок кредитования 6 дней).

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

	2015	2014
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1000	0
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	5046	1000
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	6046	1000

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2015	31.12.2014
Текущие кредиты	3 311 193	2 974 135
Просроченные кредиты	160 386	182 460
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	59 148	39 603
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(264 158)	(233 590)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 266 569	2 962 608
Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.12.2015	31.12.2014
Текущие кредиты	793 336	814 304
Просроченные кредиты	20 489	19 486
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	13 578	12 451
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(43 683)	(39 936)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	783 720	806 305
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	31.12.2015	31.12.2014
Текущие кредиты	1 973 696	1 889 703
Просроченные кредиты	135 401	158 119
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	38 636	23 086
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(190 798)	(186 220)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 956 935	1 884 688
Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	31.12.2015	31.12.2014

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Текущие кредиты	544 161	270 128
Просроченные кредиты	4 496	4 855
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	6 934	4 066
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(29 677)	(7 434)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	525 914	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 31.12.2015 года, так и по состоянию на 31.12.2014 года. По состоянию на 31.12.2015 18 774 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 13 967 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 4 499 тысяч рублей – к физическим лицам, 308 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

В течение отчетного периода в отчете о совокупной прибыли был отражен убыток в сумме 2 500 тыс. рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2015 и 2014 годы:

	2015	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	30 568	(17 364)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	264 158	233 590

Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2015	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	3 747	(2 551)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	43 683	39 936

Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	2015	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	4 578	(1 379)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	190 798	186 220

Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	2015	2014
---	------	------

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(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	22 243	(13 434)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	29 677	7 434

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 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.

В течение 2015 года за счет резерва была списана просроченная задолженность клиентов в размере 24 144 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	315 262	9,08	243 955	7,73
Торговля	505 716	14,57	540 512	17,12
Физические лица	813 825	23,44	833 790	26,42
Сельское хозяйство	1 139 954	32,84	1 010 194	32,00
Муниципальные органы	2 367	0,07	3 000	0,10
Транспорт и связь	120 667	3,48	193 596	6,13
Строительство	73 642	2,12	42 014	1,33
Лизинговые компании	0	0	0	0
Прочее	500 146	14,40	289 534	9,17
	3 471 579	100,00	3 156 595	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	59 148		39 603	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(264 158)		(233 590)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 266 569		2 962 608	

По состоянию на 31.12.2015 года Группа имеет 3 заемщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 142,3 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 526 млн. рублей.

В составе кредитов и дебиторской задолженности также учитываются

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

факторинговые операции. По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по факторингу составила 3 428 тыс. рублей, а на 31 декабря 2014 года задолженность по факторингу составила 71 856 тыс. рублей. Задолженность по факторингу, сложившаяся по состоянию на 31 декабря 2015 года, распределяется по категориям качества в следующем соотношении: 86,9% - 2 категория качества, 13,1% - 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 28.

8. Лизинговые операции

	31.12.2015	31.12.2014
Лизинговые требования	131 198	216 953
Просроченная задолженность	16 370	38 772
Требования по получению процентов по лизингу	5 335	5 481
Резерв под обесценение	(59 289)	(76 600)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	93 614	184 606

Лизинговые требования включают приобретенные права требования по лизинговым обязательствам. Требования по получению процентов по лизингу включают 4 193 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.

	2015	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	(17 311)	48 720
Резерв под обесценение лизинговых требований На 31 декабря года отчетного	59 289	76 600

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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	31.12.2015	%	31.12.2014	%
Лизинг сельскохозяйственной техники	55 287	59,06	107 002	57,96
Лизинг промышленного оборудования	25 477	27,21	53 459	28,96
Строительство			12 630	6,84
ЖКХ	3 630	3,88		
Прочее	9 220	9,85	11 515	6,24
Итого лизинговых требований	93 614	100	184 806	100

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 680	60 913
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 964)	(6 636)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	59 716	54 277

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

	2015	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, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода	328	5 316
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	6 964	6 636

В отчетном году произведено списание финансовых активов для продажи за счет созданного резерва в размере 1 000 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	54 277	84 468
Приобретение финансовых активов для продажи	46 177	89 814
Выбытие финансовых активов для продажи	(40 738)	(120 005)
Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года	59 716	54 277

По строке «Приобретение финансовых активов для продажи» отражена выдача ипотечных кредитов, оформленных залладными и предназначенных для реализации.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

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

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Соответствующая информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

10. Прочие активы

	31.12.2015	31.12.2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	52 124	28 094
Предоплата по налогам	2 333	18 915
Прочее	0	0
Товары для перепродажи	1 012	91 287
Резерв под обесценение	(20 889)	(21 456)
Итого прочих активов	34 580	116 840

Часть дебиторской задолженности Группы (1036 тыс. руб.) на основании профессионального суждения классифицирована по 3-5 категориям качества. Резерв по ней создан в размере 967 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2015	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	(567)	18 046
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	20 889	21 456

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в основные средства	Материальные запасы	Здания и иные объекты недвижимости	Оборудова ние	Транспорт	Земля	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014	0	280 546	166 990	5 092	1 568	204 247	2 334	4 083	664 860
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	0	307 907	200 032	60 372	9 600	204 573	16 592	23 023	822 099
Поступления	136 229	433 411	80 281	7 820	0	20 123	1 606	1 627	681 097
Выбытия	(135 113)	(337 678)	(82 245)	(2 667)	(2 058)	(201 619)	(2 367)	(17 251)	(780 998)
Реклассификация имущества	45 430	(403 640)	(15 498)	0	0	(3 574)	0	0	(377 282)
Остаток на 31 декабря 2015	46 546	0	182 570	65 525	7 542	19 503	15 831	7 399	344 916
Резервы на возможные потери									
Остаток на начало года	0	(27 361)	0	0	0	(326)	(2 739)	0	(30 426)
Начислено	0	(33 248)	0	0	0	(20 463)	(2 046)	0	(55 757)
Восстановлено	0	3 292	0	0	0	20 087	261	0	23 640
Резервы по реклассифицированному имуществу	0	57 317	0	0	0	702	4 524	0	62 543
Остаток на 31 декабря 2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	0	0	(33 042)	(55 280)	(8 032)	0	(11 519)	(18 940)	(126 813)
Амортизационные отчисления	0	0	(3 831)	(3 196)	(485)	0	(447)	(2 349)	(10 308)
Выбытия	0	0	21 389	2 655	2 057	0	2 339	17 251	45 691
Амортизация по реклассифицированному имуществу	0	0	2 572	0	0	0	0	0	2 572
Остаток на 31 декабря 2015	0	0	(12 912)	(55 821)	(6 460)	0	(9 627)	(4 038)	(88 858)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015	46 546	0	169 658	9 704	1 082	19 503	6 204	3 361	256 058

Капитальные вложения Группы в основные средства по состоянию на 31.12.2015 представлены вложениями в приобретение объекта недвижимого имущества, приобретенным в конце 2015 года и не введенным в эксплуатацию.

Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Переоценка офисных зданий и помещений была произведена по состоянию на 31 декабря 2014 года. Группа полагает, что справедливая стоимость зданий в течение 2015 года существенно не изменилась, поэтому на 31 декабря 2015 переоценка зданий не производилась.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 Группой произведена реклассификация имущества. Из состава основных средств и нематериальных активов выделены инвестиционное имущество, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также прочие активы.

12. Инвестиционное имущество

	31.12.2015	31.12.2014
Инвестиционное имущество		
в том числе	19 016	0
Недвижимость	15 498	0
Земля	3 518	0
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	5 206	0
Амортизация инвестиционного имущества	(2 572)	0
Итого инвестиционное имущество	11 238	0

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31 декабря 2015 представлено объектами недвижимости и земельными участками, приобретенными по договорам отступного. Группа не планирует использовать указанное имущество в основной деятельности. В настоящее время Группой подготовлены к заключению в 1 квартале 2016 года договоры купли-продажи значительной части инвестиционного имущества Группы. Группой также оценивается возможность реализации либо передачи в аренду оставшейся части инвестиционного имущества в будущем.

13. Долгосрочные активы для продажи

	31.12.2015	31.12.2014
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
в том числе	361 240	0
Недвижимость	241 293	0
Земля	80	0
Прочие	119 867	0
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(47 770)	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	313 470	0

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены имуществом, приобретенными по договорам отступного, а также взысканным по договорам залога. Группа не планирует использовать указанное имущество в основной деятельности. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации имущества в будущем. Группой также разработан План продажи имущества на 2016 год.

14. Средства других банков

	31.12.2015	31.12.2014
Текущие кредиты других банков	36 836	26 538
Процентные расходы по средствам других банков	250	227
Итого средств других банков	37 086	26 765

По состоянию на 31.12.2015 года средства других банков были представлены: 36,8 млн. рублей – ресурсы, полученные от АО «МСП Банк» (ставка 9,75 % годовых, срок до 3-х лет) (по состоянию на 31.12.2014 - 26,5 млн. рублей).

15. Средства клиентов

	31.12.2015	31.12.2014
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	178 176	153 404
Срочные депозиты	58 826	42 115
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	794 904	739 927
Срочные депозиты	179 474	399 271
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	77 626	77 613
Срочные вклады	2 316 138	2 074 442
	3 605 144	3 486 772
Процентные расходы по средствам клиентов	30 613	21 630
Итого средств клиентов	3 635 757	3 508 402

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	237 002	6,6	195 519	5,6
Физические лица	2 393 764	66,4	2 152 055	61,7
Частные юридические лица	974 378	27,0	1 139 198	32,7
	3 605 144	100,00	3 486 772	100,00

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Процентные расходы по средствам клиентов	30 613	21 630
Итого средств клиентов	3 635 757	3 508 402

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

На 31 декабря 2014 года Группа имела двух клиентов с остатками свыше 145,2 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств первого клиента составляет 236 128 тысяч рублей или 6,73%, второго - 147 144 тысяч рублей или 4,19%

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен ниже:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 393 764	65,8	2 152 055	61,3
Промышленность	19 396	0,5	52 789	1,5
Страхование	3 000	0,1	4 730	0,1
Финансовое посредничество	269 327	7,4	211 356	6,0
Строительство	330 688	9,1	410 407	11,7
Транспорт и связь	54 458	1,5	40 697	1,2
Сельское хозяйство	23 653	0,7	29 917	0,9
Торговля	151 806	4,2	112 907	3,2
Прочие	389 665	10,7	493 544	14,1
Итого средств клиентов	3 635 757	100,0	3 508 402	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2015	31.12.2014
Векселя	11 501	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 501	0

По состоянию на 31.12.2015 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя в сумме 11 501 тыс. рублей (пять векселей одного клиента с условиями погашения - по предъявлению, но не ранее указанного срока, под ставку 4%). По состоянию на 31.12.2014 года Банком не было выпущено векселей.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2015	2014
Кредиторская задолженность		15 688	20 313
Обязательства по налогам		21 343	12 559
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	395	328
Резерв по обязательствам некредитного характера	26	6 461	0

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Итого прочих обязательств	43 887	33 200
----------------------------------	---------------	---------------

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

18. Чистые активы

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Участники имеют право продать свои доли Группе при условии предварительного уведомления. Группа обязана выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

	31.12.2015	31.12.2014
Уставный капитал	1 517 692	1 517 592
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(46 449)	(71 617)
Прибыль текущего года	(38 937)	6 217
Итого чистых активов	1 432 306	1 452 192

На 31.12.2014 года общая номинальная стоимость долей, выкупленных у вышедших участников, составила 100 тыс. рублей (справедливая стоимость 107 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2015 года отсутствуют собственные доли, выкупленные у вышедших участников.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. и прибылей за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31.12.2015	2015	31.12.2014	2014
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 490 438	(29 087)	1 519 883	50 259
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	(3 124)	(1 845)	(1 279)	205
Резерв под обесценение активов	(65 494)	2 087	(67 581)	(45 670)
Переоценка основных средств	(2 918)	(25 132)	2 805	2 344
Списание прочих активов	(1 218)	162	(1 380)	706
Расходы по отложенному налогу на прибыль	784	1 111	(327)	314
Признание процентных доходов	13 794	13 794	0	0
Прочие	44	(27)	71	(1 941)
Международные стандарты финансовой отчетности	1 432 306	(38 937)	1 452 192	6 217

19. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	386 698	491 936
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	125 629	121 298
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	261 069	370 638
Доходы от лизинговых операций	20 817	96 827
Средства в других банках	21 814	22 867
Корреспондентские счета в других банках	43 645	10 598
Итого процентных доходов	472 974	622 228
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(2 782)	(1 234)
Срочные депозиты юридических лиц	(20 579)	(187 041)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	0
Срочные вклады физических лиц	(211 476)	(173 747)
Текущие/расчетные счета	(25 835)	(8 552)
Итого процентных расходов	(260 673)	(370 574)
Чистые процентные доходы	212 301	251 654

20. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	51 986	50 988
Комиссия по выданным гарантиям	15 036	17 547
Прочее	16 251	15 834
Итого комиссионных доходов	83 273	84 369
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(4 082)	(3 423)
Комиссия за инкассацию	(667)	(826)
Прочее	(353)	(578)
Итого комиссионных расходов	(5 102)	(4 827)
Чистый комиссионный доход	78 171	79 542

21. Операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Затраты на персонал		(146 034)	(157 599)
Амортизация основных средств	11	(10 308)	(9 974)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(33 348)	(32 677)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(24 702)	(23 828)
Реклама и маркетинг		(1 354)	(1 428)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(26 507)	(11 965)
Убытки от обесценения активов		(53 506)	(25 265)
Прочее		(35 114)	(35 869)
Итого операционных расходов		(330 873)	(298 605)

В течение 2015 года просроченная задолженность по прочим активам за счет резерва списывалась – 2 203 тыс. рублей.

Из числа прочих операционных доходов и операционных расходов исключены идентичные обороты, связанные со спецификой лизинговой деятельности на общую сумму 6 669 тыс. рублей.

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

	2015	2014
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	4 226	5 588

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

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(15 330)	(1 823)
Изменения отложенного налогообложения	1 111	(5 373)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(14 219)	(6 882)
---	-----------------	----------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	(24 718)	13 099
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	0	(2 620)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(14 219)	(4 262)
Расходы по налогу на прибыль за год	(14 219)	(6 882)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	2015	2014
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	(2 451)	(16 824)
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 143)	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 594)	(16 824)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	480	816
Основные средства (амортизация)	1 053	5 202
Прочие активы	244	276
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13 099	13 516
Общая сумма отложенного налогового актива	14 876	19 810
Сумма налогового актива, скорректированная с учетом будущей ожидаемой прибыли	3 876	10 810
Итого чистый налоговый актив	0	0
Итого чистое налоговое обязательство	718	6 014

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 2 451 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности – 2 143. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 1 053 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 244 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 13 099 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности Группы – 480 тыс. рублей (данные дочерней организации). Величина отложенного налогового актива, отраженная в учете, скорректирована исходя из предположения о будущей прибыли. В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 718 тыс. рублей (-784 тыс. рублей – результат применения корректировок, 1 502 – данные бухгалтерского учета по российским стандартам).

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	816	(106)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13 516	4 382
Основные средства	(16 824)	(10 308)
Прочие активы	276	417
Амортизация основных средств	5 202	4 974
На нераспределенную прибыль прошлых лет	2 986	(641)
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 479)	922
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(417)	9 134
Прочие активы	(32)	(141)
Амортизация основных средств	(4 149)	228
Основные средства	14 373	(6 516)
На прибыль отчетного года (теоретический расчет)	7 296	3 627
На прибыль отчетного года (с учетом будущей ожидаемой прибыли)	(3 704)	(5 373)

23. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Группы не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

24. Управление рисками

Значимые риски

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

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

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

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.12.2015 г. она составляет – 85 386 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 126 036 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 126 036 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.

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

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

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

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

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

Информация о процедуре проведения в Группе стресс-тестирования

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Цель проведения стресс-тестирования – оценка размеров каждого существенного для Группы вида риска, а также оценка общей потребности Группы в капитале.

Группа оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Основной методикой стресс-тестирования в Группе является сценарный анализ. Стресс-тестирование производится не менее, чем по двум сценариям: 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной председателем Правления банка. Результаты стресс-тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка.

В случае получения по результатам стресс-тестирования конкретным видом риска оценки «плохой», а также по инициативе начальника отдела анализа и отчетности, руководителя службы внутреннего контроля Правление разрабатывает план корректирующих действий в стрессовой ситуации, который может включать следующие мероприятия:

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

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация обязательств Группы из краткосрочных в долгосрочные.

В случае возникновения неблагоприятной ситуации на финансовом рынке страны, региона, в самой Группе, которая может оказать влияние на состояние ликвидности, Правление Банка организует работу по проведению внепланового стресс-тестирования, согласовывает сценарии, по которым производятся расчеты и прогнозы, рассматривает результаты стресс-тестирования в целях корректировки своей политики.

Правление Банка уделяет постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Группы.

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 достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Группы.

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

Основные принципы управления банковскими рисками и капиталом:

Определение значимых для Группы 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 и капиталом включает идентификацию, оценку, анализ, мониторинг уровня банковских рисков и их минимизацию, оценку и контроль достаточности капитала, проводимых в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Группы.

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется с использованием следующих методов: качественный подбор и работа с кадрами, работа с клиентами, регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений;

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

планирование операций; установление лимитов на операции; диверсификация активов; формирование достаточного уровня резервов 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.

Раскрытие информации о деятельности Группы

Информация о деятельности Группы подлежит раскрытию с периодичностью, обеспечивающей регулярное и своевременное обновление информации. Для раскрываемой информации предусмотрена высокая степень детализации, обеспечивающая подробное информирование всех заинтересованных лиц в рамках, не выходящих за пределы, установленные нормами законодательства Российской Федерации.

Процедуры оценки полноты и корректности раскрываемой информации о деятельности Группы утверждаются Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет оценку полноты и корректности раскрываемой информации.

Правление Банка представляет на утверждение Наблюдательного совета Банка перечень добровольно раскрываемой информации. Доступ к конфиденциальной информации ограничивается в соответствии с законодательством РФ. К конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую тайну, служебную и коммерческую тайну.

Раскрытие информации о деятельности Группы направлено на наиболее полное удовлетворение информационных потребностей участников, клиентов, кредиторов, вкладчиков, контрагентов, потенциальных инвесторов, рейтинговых агентств, средств массовой информации и других заинтересованных лиц в достоверной информации.

Состав и периодичность отчетности по рискам

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

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

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

	31.12.2015	31.12.2014	Изменение за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 517 692	0
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Нераспределенная прибыль	0	0	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(88 747)	(75 807)	(12 940)
Остаточная стоимость нематериальных активов	(3 361)	(4 083)	722
Доли вышедших участников	0	(107)	107
Непокрытый убыток*	(46 449)	(71 617)	25 168
Убыток текущего года	(38 937)	0	(38 937)
Итого базовый капитал	1 428 945	1 441 885	(12 940)
Основной капитал	1 428 945	1 441 885	(12 940)
Источники дополнительного капитала	0	6 217	(6 217)
Текущая прибыль	0	6 217	(6 217)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Общий капитал	1 428 945	1 448 102	(19 157)
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности базового капитала	3 617 018	3 350 343	(266 675)
Активы 1 группы	4 270	3 501	769
Активы 2 группы	125 967	116 237	9 730
Активы 3 группы	160	165	(5)
Активы 4 группы	3 486 621	3 230 440	256 181
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности основного капитала	3 617 018	3 350 343	(266 675)
Активы 1 группы	4 270	3 501	769
Активы 2 группы	125 967	116 237	9 730
Активы 3 группы	160	165	(5)
Активы 4 группы	3 486 621	3 230 440	256 181
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности общего капитала	3 617 018	3 350 343	(266 675)
Активы 1 группы	4 270	3 501	769
Активы 2 группы	125 967	116 237	9 730
Активы 3 группы	160	165	(5)
Активы 4 группы	3 486 621	3 230 440	256 181
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	608 648	804 130	(195 482)
Норматив достаточности базового капитала	23,59%	22,81%	+0,78 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	23,59%	22,81%	+0,78 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	23,59%	22,91%	+0,68 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 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

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

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

Показатель	Факт 31.12.2014	Факт 31.12.2015	План 31.12.2016 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческом	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности	3 350 343	3 617 018	3 795 003	3 119 527	4 323 432

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

базового, основного, общего капитала					
Активы 1 группы	3 501	4 270	4 000	5 000	3 000
Активы 2 группы	116 237	125 967	120 000	120 000	120 000
Активы 3 группы	165	160	160	160	160
Активы 4 группы	3 230 440	3 486 621	3 670 843	2 994 367	4 200 272
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 441 885	1 428 945	1 438 737	1 388 437	1 457 737
Основной капитал	1 441 885	1 428 945	1 438 737	1 388 437	1 457 737
Общий капитал	1 448 102	1 428 945	1 438 737	1 388 437	1 457 737
Норматив достаточности базового капитала	22,81%	23,59%	23,08%	24,97%	21,55%
Норматив достаточности основного капитала	22,81%	23,59%	23,08%	24,97%	21,55%
Норматив достаточности общего капитала	22,91%	23,59%	23,08%	24,97%	21,55%

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:

Показатели кредитного риска	Критическое значение	2015	2014
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	4,88%	6,48%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,26%	7,02%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,52%	2,34%
По лизинговым операциям		11,09%	15,16%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	8,92%	9,17%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		7,44%	8,86%
По кредитам, выданным физическим лицам		4,86%	3,03%
По лизинговым операциям		58,07%	31,97%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	8,94%	9,09%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		7,61%	7,40%
По лизинговым операциям		40,18%	29,95%

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

В целях снижения кредитного риска Группой разработаны и применяются различные регламенты, направленные на стандартизацию подходов при организации выдачи кредитов, комплексную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. В оценке кредитоспособности заемщиков принимают участие специалисты различных

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

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

Кредиты и дебиторская задолженность	2015			2014		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	877 555	0	2 093 886	613 278	0	1 800 672
2 категория качества	2 074 036	(40 317)	5 910 988	2 197 030	(31 887)	6 084 469
3 категория качества	341 919	(27 324)	1 636 009	154 773	(9 913)	908 426
4 категория качества	35 910	(8 086)	254 981	37 611	(6 062)	120 709
5 категория качества	201 307	(188 431)	1 605 291	193 506	(185 728)	1 108 727
Итого:	3 530 727	(264 158)	11 501 155	3 196 198	(233 590)	10 023 003
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	3 266 569	X	X	2 962 608	X

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

	2015			2014		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	48 341	0	91 064	97 346	0	184 592
2 категория качества	14 642	145	68 009	13 006	(130)	308 461
3 категория качества	4 220	887	38 740	69 086	(11 724)	94 067
4 категория качества	37 147	9 715	117 062	34 789	(17 767)	82 007
5 категория качества	48 553	48 542	103 647	46 979	(46 979)	103 249
Итого:	152 903	59 289	418 522	261 206	(76 600)	772 376
Итого лизинговых требований	X	93 614	X	X	184 606	X

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

	31.12.2015	%	31.12.2014	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 330 356	37,81%	1 057 644	33,09%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 355 210	38,52%	1 280 824	40,07%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	56 271	1,60%	70 713	2,21%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	561 246	15,95%	563 748	17,64%
Ссуды с иным обеспечением	156 030	4,43%	87 165	2,73%
Необеспеченные ссуды*	59 494	1,69%	136 104	4,26%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Объем задолженности, всего	3 518 607	100%	3 196 198	100%
-----------------------------------	------------------	-------------	------------------	-------------

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

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

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

	31.12.2015	%	31.12.2014	%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом недвижимости			681	0,26%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	18 535	12,12%	22 399	8,58%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	52 697	34,46%	133 951	51,28%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании	3 015	1,97%	9 376	3,59%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	2 934	1,92%	3 229	1,24%
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц	17 887	11,70%	11 816	4,52%
Договоры лизинга с иным обеспечением	929	0,61%	1 831	0,70%
Необеспеченные договоры лизинга	59 906	37,22%	77 923	29,83%
Объем задолженности, всего	152 903	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:

	2015	2014
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	20,70	24,45
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	14,06	17,18
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	12,84	13,26

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

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

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

2015					
Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	39	0	0	39	97
от 31 до 90 дн.	222	583	0	805	2607
от 91 до 180 дн.	767	11 647	0	12 414	54 081
свыше 180 дн.	19 461	123 171	4 496	147 128	223 006
Итого:	20 489	135 401	4 496	160 386	279 791

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

2014					
Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	25	16 663	-	16 688	38 067
от 31 до 90 дн.	117	32 638	-	32 755	70 594
от 91 до 180 дн.	453	-	-	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

Просроченная задолженность	2015		2014	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	0	0	16222	40 716
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	926	5 608
свыше 180 дней	16 370	94 056	21624	89 335
Итого:	16 370	94 056	38772	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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск.

Рыночный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и лимитирования операций. В 2015 году у Группы не было активов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Группы на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 01 января 2016 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	528 509	187 362	33 112	3 854	811	753 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 832	0	0	0	0	21 832
Средства в других банках	350 530	0	0	0	0	350 530
Кредиты и дебиторская задолженность	3 264 733	0	1 836	0	0	3 266 569
Лизинговые требования	93 614	0	0	0	0	93 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 716	0	0	0	0	59 716
Прочие активы	34 575	0	5	0	0	34 580
Основные средства и нематериальные активы	256 058	0	0	0	0	256 058
Инвестиционное имущество	11 238	0	0	0	0	11 238
Долгосрочные активы для продажи	313 470	0	0	0	0	313 470
Итого активов	4 934 275	187 362	34 953	3 854	811	5 161 255
Обязательства						
Средства других банков	37 086	0	0	0	0	37 086
Средства клиентов	3 412 098	185 767	33 385	3 846	661	3 635 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 501	0	0	0	0	11 501
Прочие обязательства	41 064	2 646	177	0	0	43 887
Чистое отложенное налоговое обязательство	718	0	0	0	0	718
Итого обязательств	3 502 467	188 413	33 562	3 846	661	3 728 949

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Чистая балансовая позиция	1 431 808	(1051)	1 391	8	150	1 432 306
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,96	(0,07)	0,10	0,00	0,01	

По состоянию на 01 января 2015 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
Лизинговые требования	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
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0	0	0
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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

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, %	0,2850	0,1968
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,1221	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 года фактическая маржа превышала минимально необходимую для прибыльной работы.

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

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

	31.12.2014	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	31.12.2015
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	12,64	11,85	12,06	11,98	12,34
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	7,8	8,3	8,2	7,5	7,1

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	4,41	3,28	3,31	4,56	3,71
Фактическая маржа, %	4,72	3,83	4,28	4,21	4,52

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

По состоянию на 31 декабря 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:

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	753648	0	0	0	0	753648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	21832	21832
Средства в других банках	350530	0	0	0	0	350530
Кредиты и дебиторская задолженность	58 483	157626	176797	2873663	0	3266569
Лизинг	0	0	18861	74753	0	93614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	59716	59716

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	3685	1695	46	29154		34580
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	256058	256058
Инвестиционное имущество	0	8402	0	0	2836	11238
Долгосрочные активы для продажи	0	0	313470	0	0	313470
Итого активов	1166346	167723	509174	2977570	340442	5161255
Обязательства						
Средства других банков	0	11631	4000	21455	0	37086
Средства клиентов	1122735	765156	529510	1218356	0	3635757
Выпущенные долговые обязательства	11501					11501
Прочие обязательства	35343	7463	222	859	0	43887
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	718	718
Итого обязательств	1169579	784250	533732	1240670	718	3728949
Чистый разрыв ликвидности	(3233)	(616527)	(24558)	1736900	339724	1432306
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(3233)	(619760)	(644318)	1092582	1432306	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания 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	711381	0	0	0	0	711381
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	31993	31993
Средства в других банках	300008	0	0	0	0	300008
Кредиты и дебиторская задолженность	90244	120378	232703	2519283	0	2962608
Лизинг	1166	0	21386	162054	0	184606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	54277	54277
Прочие активы	3530	754	685	3055	108816	116840
Основные средства и нематериальные активы	0	0	398123	97942	168795	664860
Итого активов	1106329	121132	652897	2782334	363881	5026573
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	26765	0	26765
Средства клиентов	1372199	557795	408537	1169871	0	3508402
Прочие обязательства	28959	4241	0	0	0	33200
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6014	6014
Итого обязательств	1401158	562036	408537	1196636	6014	3574381

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Чистый разрыв ликвидности	(294829)	(440904)	244360	1585698	357867	1452192
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(294829)	(735733)	(491373)	1094325	1452192	

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.

	1 кв. 2015 г.	2 кв. 2015 г.	3 кв. 2015 г.	4 кв. 2015 г.
Минимальные остатки на счетах клиентов, тысяч рублей	869 919	750 861	768 018	767 117

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2015 года **1 441 098** тыс. руб. и 31.12.2014 года 1 452 192 тыс. руб.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

Управление указанными рисками осуществляется на основе утвержденного Правлением Банка Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации. Риски оценивались ежеквартально по принятой системе показателей. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства РФ, сотрудникам 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 банковских 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 2015 году негативные отзывы клиентов о Группе, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой со стороны клиентов Группы отсутствовали. Поступившие в адрес Группы в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Группе. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В 2015 году взыскиваемые с Группы по решению суда требования отсутствовали. Во внесудебном порядке предъявлено 18 претензий на сумму 1 609,9 тыс. рублей, в том числе признано 7 на сумму 643,4 тыс. рублей (в 2014 г. – 7 претензий, из них признана 1 на сумму 175 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 его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными должностными лицами. В рамках операционного риска отдельно выделяется риск, возникающий при осуществлении 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, руководителями СУР, СВК, СВА, руководителем Банка и его заместителями.

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, СВА операционный риск, как правило, оценивался как низкий.

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,06%, объем исправительных проводок – 0,01% от капитала Группы (в 2014 году соответственно 0,07% и 0,01%). Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, составили 77 рублей (в 2014 году – 18 тыс. рублей). Прочие финансовые потери (от реализации имущества) в 2015 году составили 624,8 тыс. рублей (в 2014 году – 1127,9 тыс. рублей).

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном году, не повлияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов. Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов и Группы, в том числе с использованием системы Интернет-Банкинг и платежными системами, случаи

внешних информационных атак, негативно повлиявшие на работоспособность Группы, отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Группы (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 31.12.2015 составил 676 413 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 360 753 тыс. рублей.

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

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

В целях снижения операционного риска в Группе разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. По результатам тестирования в 2015 году План ОНИВД признан актуальным.

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 2015 года 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.

25. Политика в области оплаты труда

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

В состав вознаграждений включается заработную плату, материальная помощь, добровольное страхование работников, компенсации и другие аналогичные выплаты, вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка.

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 политике и практике вознаграждения в Группе.

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

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

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

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

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

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

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

К количественным показателям для премирования работников Группы относятся: положительный финансовый результат без учета резервов на возможные потери, выполнение обязательных нормативов, выполнение финансового плана, уровень совокупного банковского риска. Для отдельных категорий работников к количественным показателям относится выполнение установленных плановых показателей. К качественным показателям для премирования работников относится отсутствие нарушений законодательства, приведших к применению мер взыскания, штрафных санкций и т.д. Уровень совокупного банковского риска оказывает влияние на премию по результатам работы за квартал, он определяется путем агрегированной оценки системы показателей, характеризующих уровень каждого из банковских рисков. В соответствии со

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Стратегией управления банковскими рисками и капиталом в Группе для оценки совокупного банковского риска используется три уровня оценки – низкий, повышенный и высокий. При низком уровне совокупного банковского риска применяется коэффициент премирования равный 1, при повышенном риске – 0,85 (т.е. премия понижается на 15%), при высоком – 0,5 (т.е. премия понижается на 50%). В отчетном периоде уровень совокупного риска в основном оценивался как низкий и не оказывал влияние на снижение премии, за исключением 3-го квартала, когда оценка совокупного риска ухудшилась до уровня «повышенный». Однако за указанный квартал премия не выплачивалась по другим основаниям – невыполнение финансового плана.

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

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

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

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

Результаты работы (выполнение плановых показателей) влияли как на повышение премии, так и на ее снижение для различных подразделений и категорий работников. Базовый коэффициент премирования работников, принимающих риски, снижался в отчетном периоде в 4 раза в результате повышенного уровня просроченной задолженности и непрофильных активов: с 1 до 0,25 при месячном премировании, с 2.8 до 0.7 при квартальном премировании. В отчетном периоде месячная премия выплачивалась за все месяцы работы, квартальная премия выплачивалась за 1 и 2 кварталы. Премия за 3 и 4 кварталы и за год не выплачивалась.

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

Виды выплат	2015г.		2014г.	
	Члены Правления (4 чел.)	Члены кредитного комитета (7 чел.)	Члены Правления (4 чел.)	Члены кредитного комитета (7 чел.)
Фиксированная часть	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Оклад	1761	1305	1772	1381
Отпуск	573	271	640	320
Надбавки к должностным окладам	2389	1122	2267	1118
Разовая премия к отпуску	425	223	418	254
Компенсация за	296	-	449	-

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

неиспользованный отпуск				
Компенсации при увольнении	-	-	578	-
Выходное пособие	-	89		-
Доплата за совмещение	39	28	31	17
Нефиксированная часть				
Разовая премия	253	157	212	14
Премия за месяц	541	380	1030	804
Премия за квартал	173	140	79	86
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	897	-	1187	-

Отсроченных и удержанных вознаграждений в 2015г. и в 2014г. не было.

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

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Группы, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Группы, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка, который имеет высшее экономическое образование и дополнительное образование в области менеджмента и маркетинга, имеет опыт руководящей работы более 18 лет. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2016г. входило 6 человек, по состоянию на 01.01.2015г. - 5 человек. По вопросам организации системы оплаты труда в Банке в 2015г. состоялось 3 заседания Наблюдательного совета, в 2014г. – 2 заседания. Сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета в 2015г. составила 678 тыс.руб., в 2014г. - 2227 тыс.руб.

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

Ежегодно при аудиторской проверке работы Банка за отчетный год внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2015г. была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры». В 2014г. - ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по ее совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Наблюдательный совет Банка ежегодно дает оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также принимает решение о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Группы, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. В 2015г. вносились изменения в Положение «Об оплате и стимулировании труда работников Банка» в части системы премирования работников.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

В 2015 г. 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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

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 Группы составляли:

	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
Неиспользованные кредитные линии		227 881	282 331
Гарантии выданные	24	690 851	661 910
Обязательства обратного выкупа		177 343	350 672
Условные обязательства некредитного характера		217 508	0
Резерв по условным обязательствам	15	(6 856)	(328)
Итого обязательств кредитного характера		1 306 727	1 294 585

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2015 года необходимая сумма резерва должна составлять 6 856 тысяч рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 17). Общая сумма задолженности по условным обязательствам 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		6 528	(134)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	17	6 856	328

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 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, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 16.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015:

Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 2)	Итого
--	--	--	-------

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	753 648	0	0	753 648
Средства в других банках	0	350 530	0	350 530
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 266 569	3 266 569
Лизинговые требования	0	0	93 614	93 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	59 716	0	59 716
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	256 058	256 058
Инвестиционное имущество	0	8 402	2 836	11 238
Долгосрочные активы для продажи	0	0	313 470	313 470
Итого финансовых и нефинансовых активов	753 648	418 648	3 932 547	5 104 843
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	37 086	37 086
Средства клиентов	0	0	3 635 757	3 635 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 501	11 501
Итого финансовых обязательств	0	0	3 728 949	3 728 949

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	711 381	0	0	711 381
Средства в других банках	0	300 008	0	300 008
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	2 962 608	2 962 608
Лизинговые требования	0	0	184 606	184 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	54 277	0	54 277
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	664 860	664 860

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0
Итого финансовых и нефинансовых активов	711 381	354 285	3 812 074	4 877 740
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	26 765	26 765
Средства клиентов	0	0	3 508 402	3 508 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	3 535 167	3 535 167

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

28. 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, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный период 2015 и 2014 гг. по операциям со связанными сторонами:

	2015	2014
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря года отчетного	102 761	24 246
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря года отчетного	(351)	(54)
Процентный доход за отчетный период	13 638	2 469
Требования по получению процентов по состоянию на 31 декабря года отчетного	1012	203
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря года отчетного	19 300	19 300

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов		
Расчетные счета по состоянию на 31 декабря года отчетного	23 567	103
Вклады до востребования по состоянию на 31 декабря года отчетного	68	397
Срочные вклады по состоянию на 31 декабря года отчетного	8 973	7 423
Процентные расходы за отчетный период	(1 147)	(1 226)
Доходы в форме дивидендов за отчетный период	8	9
Расходы в форме дивидендов за отчетный период	(540)	(1 129)
Величина выплат основному управленческому персоналу	(23 498)	(28 041)
<hr/>		
Гарантии и поручительства, выданные Банком, по состоянию на 31 декабря года отчетного	1 768	936
Неиспользованный остаток кредитной линии	10 980	8 185
Резерв на возможные потери (кредитная линия)	0	(15)

29. События после отчетной даты

Уставный капитал Группы в 2016 году увеличивать не планируется.

Для Группы характерны хорошая сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте и низкий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах.

Решающим фактором, ограничивающим кредитоспособность Группы, является высокая концентрация кредитного риска на крупнейшем заемщике. Негативно на оценку кредитоспособности повлияли низкие показатели рентабельности капитала и недостаточная отраслевая диверсификация.

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

Принудовано – проиумеровано –
скреплено печатью

Директор (ИП)
..... страници

Директор
ООО «Листик и Партнеръ»
31.03.16

Д. С. Косынов
Д. С. Косынов

