

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2014 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупной прибыли	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в чистых активах	4
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	5
2. Экономическая и политическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы представления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	6
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Средства в других банках	11
7. Кредиты и дебиторская задолженность	12
8. Лизинговые операции	14
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
10. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	15
11. Прочие активы	16
12. Основные средства и нематериальные активы	17
13. Средства других банков	19
14. Средства клиентов	19
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
16. Прочие обязательства	20
17. Чистые активы	20
18. Процентные доходы и расходы	21
19. Комиссионные доходы и расходы	21
20. Операционные расходы	22
20.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22
21. Налог на прибыль	22
22. Сегментный анализ	23
23. Управление рисками	23
24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	36
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
26. Операции со связанными сторонами	37
27. Консолидированная отчетность	38
28. События после отчетной даты	38

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2014	31.12.2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	711 381	911 171
Обязательные резервы на счетах в Банке России		31 993	34 297
Средства в других банках	6	300 008	170 700
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 138 733	3 723 695
Лизинговые требования	8	129 372	5 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	54 277	84 468
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	10	57 235	57 235
Прочие активы	11	3 715	7 851
Основные средства и нематериальные активы	12	623 327	315 590
Итого активов		5 050 041	5 310 050
Обязательства			
Средства других банков	13	26 765	0
Средства клиентов	14	3 526 728	3 826 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	0
Прочие обязательства	16	13 449	6 642
Чистое отложенное налоговое обязательство	21	11 502	6 124
Итого обязательств		3 578 444	3 839 194
Чистые активы	17	1 471 597	1 470 856
Итого обязательств и чистых активов		5 050 041	5 310 050

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

05 июня 2015 года

Бастрон М. А.
Первый заместитель председателя Правления

Загороднева И.А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	18	448 966	485 239
Процентные расходы	18	(209 258)	(218 654)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		239 708	266 585
Резерв под обесценение кредитов	6, 7, 8	(75 072)	(60 073)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		164 636	206 512
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	20.1	5 588	6 658
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 649	3 263
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(115)	26
Доходы по дивидендам		9	8
Комиссионные доходы	19	84 377	70 395
Комиссионные расходы	19	(4 827)	(4 485)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных	7	(523)	(4)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(5 316)	74
Прочие операционные доходы		38 967	7 010
Чистые доходы		290 445	289 457
Операционные расходы	20	(283 291)	(269 590)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		7 154	19 867
(Расходы) по налогу на прибыль	21	(6 313)	(12 669)
Чистая прибыль		841	7 198
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		841	7 198

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

05 июня 2015 года

Бастрон М. А.
Первый заместитель председателя Правления

Загороднева И.А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	462 064	479 053
Проценты уплаченные	(214 177)	(213 028)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	7 649	3 263
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 588	6 658
Комиссии полученные	84 377	70 395
Комиссии уплаченные	(4 827)	(4 485)
Дивиденды полученные	9	8
Прочие операционные доходы	18 079	2 705
Уплаченные операционные расходы	(233 806)	(256 734)
Уплаченный налог на прибыль	(7 196)	(11 748)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	117 760	76 087
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	2 304	4 495
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(130 308)	466 278
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	542 136	(596 142)
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	(169 324)	24 658
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(12 675)	(1 639)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(272 935)	(165 856)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	(1 624)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	14 472	(3 609)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	91 430	(197 352)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	26 195	(6 764)
Выручка от реализации инвестиций в дочерние компании	0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(317 200)	(25 831)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(291 005)	(32 595)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	(100)	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	10
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(100)	10
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(115)	26
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(199 790)	(229 911)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	911 171	1 141 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	711 381	911 171

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

05 июня 2015 года

Бастрон М. А.
Первый заместитель председателя ПравленияЗагороднева И.А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(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 01.01.2013	1517692	(10)	(54034)	1463648	-	1463648
Совокупный доход за 2013 год	-	-	7198	7198	-	7198
Изменение средств участников за 2013 год	-	10	-	10	-	10
Остатки на 31.12.2014	1517692	-	(46836)	1470856	-	1470856
Остатки на 01.01.2014	1517692	-	(46836)	1470856	-	1470856
Совокупный доход за 2014 год	-	-	841	841	-	841
Изменение средств участников за 2014 год	-	(100)	-	(100)	-	(100)
Остатки на 31.12.2014	1517692	(100)	(45 995)	1471597	-	1471597

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

05 июня 2015 года

Бастрон М. А.
Первый заместитель председателя Правления

Загороднева И.А.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ (далее - «Банк»), подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2014 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, ул. К. Маркса, дом 1 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов. За отчетный период наименование, юридический адрес и реквизиты Банка не изменялись.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 7 самостоятельных коммерческих банков и 13 филиалов банков, в том числе 8 зарегистрированных в других регионах. На «СИБСОЦБАНК» ООО приходится 5% от общей суммы активов коммерческих банков и филиалов, работающих в регионе. Финансовые услуги в крае также оказывали дополнительные офисы банков, зарегистрированных в других регионах.

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

В ноябре 2014 года ушел с поста председателя Правления Банка Корчагин Андрей Иванович, который возглавлял Банк на протяжении 17 лет.

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

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

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

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

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

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

Согласно рейтингам, рассчитанным по методике Banki.ru, по состоянию на 31.12.2014г. «СИБСОЦБАНК» ООО из 829 банков занимает:

- 280 место по величине капитала;
- 311 место по объему вкладов физических лиц;
- 335 место по объему кредитного портфеля;
- 386 место по величине активов-нетто.

Ресурсная база кредитных вложений Банка 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.

Основными направлениями активных вложений Банка в отчетном году оставались кредитование, факторинг и лизинг. Учитывая потребности своих клиентов, Банк предлагал 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 Банка являлось сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости.

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

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

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. В III квартале 2014 г. темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%, благодаря рекордному урожаю и высокой динамике обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%).

По предварительной оценке Росстата, номинальный объем ВВП России в 2014 году составил 70975,6 млрд. рублей. Индекс физического объема составил 100,6%. По данным Росстата инфляция в 2014 году составила - 11,4%. Уровень безработицы - 5,4%.

Банковский сектор РФ в 2014 году находился в непростой ситуации, связанной с ослаблением курса рубля, ограничением доступа отечественных банков к мировым финансовым рынкам, что в свою очередь было связано с эскалацией конфликта в Украине и введением США и ЕС антироссийских санкций. Банк России резко увеличил ключевую ставку с 5,5 % на начало года до 17% к концу года, что привело к повышению процентных ставок как по привлечению, так и по размещению денежных средств в банковском секторе. Конец 2014 года был подвержен риску оттока денежных средств из банковских структур. По данным «Об итогах социально-экономического развития РФ в 2014 году», подготовленного

Минэкономразвития, активы банковского сектора возросли в 2014 году на 35,2%; капитала на 11,3%; остатки средств на счетах клиентов на 25,5%. Продолжились массовые отзывы лицензий с 01 января по 31 декабря 2014 года ЦБ РФ отозвал лицензии у 87 кредитных организаций

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2014 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. В 2014 году продолжалась тенденция изменения статуса подразделений федеральных банков, а именно закрытие филиалов и открытие дополнительных офисов. Темп роста активов по кредитным организациям, зарегистрированным в регионе, составил 40,3% (филиалы, ранее зарегистрированные в регионе перешли в статус дополнительных офисов и в расчет не попали). Общий объем средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, снизился на 78 % (по самостоятельным банкам – уменьшение на 9,8%), в том числе по вкладам населения снижение составило 80,5% (по самостоятельным банкам – снижение на 5,5%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующих в регионе за 2014 год составил 50,1% (по самостоятельным банкам – 97,2%), кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшился на 15,5% (по самостоятельным банкам - на 11,3%).

3. Основы представления отчетности

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

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

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

Данные за 2013 год приведены в сопоставимый вид с отчетным годом.

4. Принципы учетной политики

Дочерние организации

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ними. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым

активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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

Факторинговые требования Банка отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

Амортизация

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

Операционная аренда

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

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

Финансовый лизинг

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

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

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

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

Приобретение права требования по договорам лизинга

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Налог на прибыль

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

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

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

Налог на добавленную стоимость

Для целей исчисления и уплаты НДС, в том числе для определения момента возникновения налоговой базы при реализации товаров (оказания услуг), Банк применяет норму п.5 ст. 170 НК РФ, устанавливающую для банков особый порядок применения налога, в соответствии с которым уплата НДС в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты, а суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, также после их фактической уплаты.

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 2015 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубль за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет результатов влияния инфляции

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. При индексировании Банк провел 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 Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. При создании резервов по МСФО Банк принимал к расчету следующие ставки: 1 категория качества – 0%, 2 категория качества – 1-20%, 3 категория качества – 21-50%, 4 категория качества – 51-99%, 5 категория качества – 100%.

Отчисления в фонды социального назначения

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

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

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

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2014	31.12.2013
Наличные средства	175 066	163449
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		
	111 472	674 871
Корреспондентские счета в банках	424 843	72 851
Итого денежных средств и их эквивалентов	711 381	911 171

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка открыты 33 счета «НОСТРО»: в рублях – 16 счетов, в долларах – 7 счетов, в евро – 7 счетов, в казахских тенге – 1 счет, в белорусском рубле – 1 счет и в китайском юане - 1. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

6. Средства в других банках

	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты другим банкам	300 000	170 000
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	1 008	700
Резерв под обесценение средств в других банках	1 000	0
Итого кредитов банкам	300 008	170 700

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

Оборот по выдаче и пролонгации межбанковских кредитов составил за 2014 год 52 360 млн. руб. (в 2013 году - 102 730 млн. руб.). В 2014 году 85,2% выданных кредитов банкам приходилось на СИБИРСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ, 14,8% - кредиты, выданные самостоятельным банкам Алтайского края. Процентные ставки составляли от 4,1 % до 23 % годовых, а средний срок кредитования 6 дней (в 2013 году процентные ставки составляли от 4,55 % до 9,50 % годовых, а средний срок кредитования 8 дней).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Восстановление/списание резерва под обесценение средств в других банках (созданного по МСФО)	0	0
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	1000	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	1000	0

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты	3 165 602	3 756 586
Просроченные кредиты	182 460	171 813
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	41 340	53 730
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(250 669)	(258 434)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 138 733	3 723 695

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты	814 304	730 565
Просроченные кредиты	19 486	28 435
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	12 451	12 028
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(39 936)	(42 671)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	806 305	728 357

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты	2 081 170	2 768 357
Просроченные кредиты	158 119	126 070
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	24 823	37 570
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(203 299)	(194 882)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 060 813	2 737 115

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты	270 128	257 664
Просроченные кредиты	4 855	17 308
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	4 066	4 132
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 434)	(20 881)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	271 615	258 223

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 31.12.2014 года, так и по состоянию на 31.12.2013 года. По состоянию на 31.12.2014 5 209 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 3 343 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 704 тысяч рублей – к физическим лицам, 162 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31.12.2013 8 252 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 5 824 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 2 200 тысяч рублей – к физическим лицам, 228 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

В течение отчетного периода в отчете о совокупной прибыли был отражен убыток в сумме 4 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	258 434	205 853
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(7 765)	52 581
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	250 669	258 434

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	42 671	33 820
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2 735)	8 851
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	39 936	42 671
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	194 882	156 066
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	8 417	38 816
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	203 299	194 882
Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	20 881	15 967
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(13 447)	4 914
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	7 434	20 881

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

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В качестве обеспечения, учитываемого при формировании резерва, Банк принимал 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 2014 года за счет резерва была списана просроченная задолженность клиентов в размере 36 842 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	243 955	7,29	499 754	12,72
Торговля	540 512	16,14	584 017	14,87
Физические лица	833 790	24,90	759 000	19,32
Сельское хозяйство	1 010 194	30,17	930 324	23,67
Муниципальные органы	3 000	0,09	998	0,03
Транспорт и связь	193 596	5,78	239 218	6,09

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Строительство	42 014	1,26	384 014	9,78
Лизинговые компании	191 467	5,72	335 389	8,54
Прочее	289 534	8,65	195 685	4,98
	3 348 062	100	3 928 399	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	41 340		53 730	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(250 669)		(258 434)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 138 733		3 723 695	

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 3 группы взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных группе кредитов свыше 147,2 млн. рублей (10% от капитала Банка). Совокупная сумма кредитных требований к данным группам заемщиков составляет 785 млн. рублей.

В составе кредитов и дебиторской задолженности также учитываются факторинговые операции. По состоянию на 31 декабря 2014 года задолженность по факторингу составила 71 856 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса 7 постоянных клиентов), а на 31 декабря 2013 года - 129 839 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса 7 постоянных клиентов). Задолженность по факторингу, сложившаяся по состоянию на 31 декабря 2014 года, распределяется по категориям качества в следующем соотношении: 32,1% - 1 категория качества, 67,9% - 2 категория качества (по состоянию на 31.12.2013: 84% - 1 категория качества, 16% - 2 категория качества).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8. Лизинговые операции

	31.12.2014	31.12.2013
Лизинговые требования	171 005	4 919
Просроченная задолженность	4 570	1 298
Требования по получению процентов по лизингу	27	61
Резерв под обесценение	(46 230)	(1 235)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	129 372	5 043

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

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

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

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

	2014	2013
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 235	392
Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода	44 995	843
Резерв под обесценение лизинговых требований На 31 декабря года отчетного	46 230	1 235

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

В соответствии с действующим законодательством предмет лизинга до момента полного расчета является собственностью лизингодателя. Наличие у банка права собственности на предмет лизинга принимается как существенный фактор, оказывающий влияние на оценку риска, и дает возможность в качестве элемента расчетной базы по всем категориям качества рассматривать разницу между величиной задолженности и справедливой стоимостью предмета залога, рассчитанной с учетом понижающего коэффициента.

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	31.12.2014	%	31.12.2013	%
Лизинг сельскохозяйственной техники	13 471	10,4%	4 884	96,9%
Лизинг промышленного оборудования	17 888	13,8%	159	3,1%
Прочее	98 014	75,8%		
Итого лизинговых требований	129 372		5 043	

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 913	85 788
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 636)	(1 320)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	54 277	84 468

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

	2014	2013
Резерв под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 320	1 394
Изменение резерва под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, в течение отчетного периода	5 316	(74)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	6 636	1 320

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

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 26.

10. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

	31.12.2014	31.12.2013
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	57 235	57 235
Резерв под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	(0)	(0)
Итого инвестиций в дочерние и ассоциированные организации (за вычетом резерва)	57 235	57 235

Ниже представлен анализ изменений резерва под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации:

	2014	2013
Резерв под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Изменение резерва под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации в течение отчетного периода	(0)	(0)

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации на 31 декабря года отчетного	0	0
--	----------	----------

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость инвестиций в дочерние и ассоциированные организации незначительно отличается от их номинальной стоимости.

Географический анализ и анализ инвестиций в дочерние и ассоциированные организации по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

11. Прочие активы

	31.12.2014	31.12.2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 836	9 588
Предоплата по налогам	799	902
Прочее	0	0
Резерв под обесценение	(19 920)	(2 639)
Итого прочих активов	3 715	7 851

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	4 283	4 283
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	15 637	(1 644)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	19 920	2 639

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в основные средства	Материаль- ные запасы	Здания и иные объекты недвижимос- ти	Оборудов- ание	Транспорт	Земля	Прочие основные средства	Нематериа- льные активы	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	5 317	183 155	89 548	2 922	1 834	563	20 539	3 317	307 195
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	5 317	183 155	113 512	53 143	9 919	563	31 182	17 802	414 593
Поступления	16 975	257 661	48 862	5 801	1 325	643	1 208	3 023	335 498
Выбытия	(16 038)	(248 989)	(11 895)	(135)	(2 069)	(335)	(16 537)	0	(295 998)
Остаток на 31 декабря 2013	6 254	191 827	150 479	58 809	9 175	871	15 853	20 825	454 093
Резервы на возможные потери									
Остаток на начало года	0	0	(11)	0	0	0	0	0	(11)
Начислено	0	(21 133)	(1 417)	0	0	(34)	(1 476)	0	(24 060)
Восстановлено	0	1 093	261	0	0	0	26	0	1 380
Остаток на 31 декабря 2013	0	(20 040)	(1 167)	0	0	(34)	(1 450)	0	(22 691)
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	0	0	(23 953)	(50 221)	(8 085)	0	(10 643)	(14 485)	(107 387)
Амортизационные отчисления	0	0	(3 498)	(3 313)	(726)	0	(1 377)	(2 089)	(11 003)
Выбытия	0	0	0	135	1 485	0	958	0	2 578
Остаток на 31 декабря 2013	0	0	(27 451)	(53 399)	(7 326)	0	(11 062)	(16 574)	(115 812)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013	6 254	171 787	121 861	5 410	1 849	837	3 341	4 251	315 590
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	6 254	191 827	150 479	58 809	9 175	871	15 853	20 825	454 093
Поступления	6123	459744	49791	3398	425	610787	846	2155	1 133 269
Выбытия	(12377)	(343664)	(43576)	(1835)	0	(407085)	(107)	0	(808 644)
Остаток на 31 декабря 2014	0	307 907	156 694	60 372	9 600	204 573	16 592	22 980	778 718

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Резервы на возможные потери									
Остаток на начало года	0	(20 040)	(1 167)	0	0	(34)	(1 450)	0	(22 691)
Начислено	0	(14844)	0	0	0	(316)	(1389)	0	(16 549)
Восстановлено	0	7523	1167	0	0	24	100	0	8 814
Остаток на 31 декабря 2014	0	(27 361)	0	0	0	(326)	(2 739)	0	(30 426)
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	0	0	(27 451)	(53 399)	(7 326)	0	(11 062)	(16 574)	(115 812)
Амортизационные отчисления	0	0	(7026)	(3716)	(706)	0	(564)	(2339)	(14 351)
Выбытия	0	0	3256	1835	0	0	107	0	5 198
Остаток на 31 декабря 2014	0	0	(31 221)	(55 280)	(8 032)	0	(11 519)	(18 913)	(124 965)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014	0	280 546	125 473	5 092	1 568	204 247	2 334	4 067	623 327

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

В состав оборудования включены четыре подгруппы – оборудование ОПС, офисное оборудование, кассовое оборудование и оргтехника.

Капитальные вложения в основные средства в основном представляют собой расходы на реконструкцию зданий Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующих основных средств.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

13. Средства других банков

	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты других банков	26538	0
Корреспондентские счета банков РФ	0	0
Процентные расходы по средствам других банков	227	0
Итого средств других банков	26765	0

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

14. Средства клиентов

	31.12.2014	31.12.2013
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	153 404	144 018
Срочные депозиты	42 115	24 499
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	758253	1 017 656
Срочные депозиты	399 271	300 474
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	77 613	111 159
Срочные вклады	2 074 442	2 201 752
	3 505 098	3 799 558
Процентные расходы по средствам клиентов	21 630	26 870
Итого средств клиентов	3 526 728	3 826 428

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	195 519	5,58	168 517	4,44
Физические лица	2 152 055	61,40	2 312 911	60,87
Частные юридические лица	1 157 524	33,02	1 318 130	34,69
	3 505 098	100,00	3 799 558	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	21 630		26 870	
Итого средств клиентов	3 526 728		3 826 428	

На 31 декабря 2014 года Банк имел одного клиента с остатком свыше 147,2 млн. рублей (10% от капитала Банка). Общая сумма остатков средств клиентов составляет 236 129 тысяч рублей или 6,70%.

На 31 декабря 2013 года Банк имел одного клиента с остатками свыше 144,6 млн. рублей (10% от капитала Банка). Общая сумма остатков средств данного клиента составляет 405 046 тысячи рублей или 10,60%.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Анализ по отраслям экономики представлен ниже:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 152 055	61,02	2 332 349	60,94
Промышленность	52 789	1,50	42 671	1,12
Страхование	4 730	0,13	29 795	0,78
Финансовое посредничество	229 682	6,51	142 755	3,73
Строительство	410 407	11,64	684 829	17,90
Транспорт и связь	40 697	1,15	50 334	1,32
Сельское хозяйство	29 917	0,85	31 808	0,83
Торговля	112 907	3,20	212 038	5,54
Прочие	493 544	14,00	299 849	7,84
Итого средств клиентов	3 526 728	100,00	3 826 428	100,00

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2014	31.12.2013
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

По состоянию на 31.12.2014 года Банком не было выпущено векселей.

По состоянию на 31.12.2013 года Банком не было выпущено векселей.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2014	2013
Кредиторская задолженность		700	1 514
Обязательства по налогам		12 421	4 666
Резерв по обязательствам кредитного характера		328	462
Прочее		0	0
Итого прочих обязательств		13 449	6 642

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

17. Чистые активы

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

	31.12.2014	31.12.2013
Уставный капитал	1 517 592	1 517 692
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(46 836)	(54 034)
Прибыль текущего года	841	7 198
Итого чистых активов	1 471 597	1 470 856

В 2014 году из состава участников «СИБСОЦБАНК» ООО вышли ЗАО «ТРУД» (доля 350 тыс. рублей), ЗАО «ТАБУНСКОЕ» (доля 50 тыс. рублей), а также два физических лица (общая номинальная стоимость долей 50 тыс. рублей). На 31.12.2014 года общая номинальная стоимость долей, выкупленных у вышедших участников, составила 100 тыс. рублей.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. и прибылей за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2014	год, заканчивающийся 31.12.2014	31.12.2013	год, заканчивающийся 31.12.2013
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 474 631	2 159	1 448 701	4 518
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	(1 279)	205	(1 484)	425
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 990	(3 515)	5 505	3 406
Переоценка основных средств	2 805	2 344	26 672	(878)
Списание прочих активов	(1 380)	706	(4 426)	(471)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(5 241)	883	(6 124)	(921)
Прочие	71	(1 941)	2 012	1 119
Международные стандарты финансовой отчетности	1 471 597	841	1 470 856	7 198

18. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	415 400	428 464
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	121 298	99 748
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивид предприним	294 102	328 716
Доходы от лизинговых операций	101	10 755
Средства в других банках	22 867	45 950
Корреспондентские счета в других банках	10 598	70
Итого процентных доходов	448 966	485 239
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(1 234)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(25 725)	(23 457)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(2)
Срочные вклады физических лиц	(173 747)	(185 520)
Текущие/расчетные счета	(8 552)	(9 675)
Итого процентных расходов	(209 258)	(218 654)
Чистые процентные доходы	239 708	266 585

19. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	50 996	57 131
Комиссия по выданным гарантиям	17 547	2 593
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочее	15 834	10 671
Итого комиссионных доходов	84 377	70 395
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(3 423)	(3 495)
Комиссия за инкассацию	(826)	(684)
Прочее	(578)	(306)
Итого комиссионных расходов	(4 827)	(4 485)
Чистый комиссионный доход	79 550	65 910

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)***20. Операционные расходы**

	Примечание	2014	2013
Затраты на персонал		155 925	153 169
Амортизация основных средств	12	9 153	8 426
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		30 480	28 660
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		22 281	27 380
Реклама и маркетинг		1 428	2 001
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		10 939	10 735
Прочее		53 085	29 426
Итого операционных расходов		283 291	269 590

В течение 2014 года просроченная задолженность по прочим активам за счет резерва не списывалась.

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

	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 588	6 658

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

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(935)	(11 748)
Изменения отложенного налогообложения	(5 378)	(921)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(6 313)	(12 669)

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

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

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	7 154	19 867
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(1 431)	(3 973)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4 882)	(8 696)
Расходы по налогу на прибыль за год	(6 313)	(12 669)

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%.

	2014	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	242	0
Основные средства (амортизация)	5 202	4 974
Прочие активы, в т.ч. материалы	276	417

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

Общая сумма отложенного налогового актива	5 720	5 391
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(106)
Основные средства	(16 824)	(10 308)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(398)	(1 101)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 222)	(11 515)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(11 502)	(6 124)

В отношении переоценки основных средств Банка отложенное налоговое обязательство составило 16 824 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля - 398 тыс. рублей.

В отношении накопленной амортизации основных средств Банка отложенный налоговый актив составил 5 202 тыс. рублей, в отношении прочих активов (материалов) Банка - 276 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности - 242 тыс. рублей.

В пассиве бухгалтерского баланса отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 11 502 тыс. рублей (5 241 тыс. рублей – результат применения корректировок, 6 261 тыс. рублей – данные учета по российским стандартам).

	2014	2013
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	(106)	203
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 101)	(420)
Основные средства	(10 308)	(10 107)
Амортизация основных средств	4 974	4 798
Прочие активы	417	323
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(6 124)	(5 203)
Кредиты и дебиторская задолженность	348	(309)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	703	(681)
Основные средства	(6 516)	(201)
Амортизация основных средств	228	176
Прочие активы	(141)	94
Прибыль отчетного года	(5 378)	(921)

22. Сегментный анализ

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

23. Управление рисками

Значимые риски

Банк подвержен 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 Банка 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 Банка рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом

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

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Банка. 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 Банка мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе 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 Банка, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации

в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии (политики) управления рисками и капиталом

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

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

Основные принципы политики в области снижения рисков:

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком с установленной периодичностью.

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

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

Процедуры и методы оценки банковских рисков

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

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

Состав и периодичность отчетности по рискам

В рамках системы управления рисками 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 предоставляются Наблюдательному совету и Правлению Банка.

Политика в области оплаты труда

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк.

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

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

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

	31.12.2014	31.12.2013	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	(51 010)	(58 256)	7 246
Остаточная стоимость нематериальных активов	(4 067)	(4 222)	155
Доли вышедших участников	(107)	0	(107)
Величина вложений в дочерние организации	0	0	0
Непокрытый убыток*	(46 836)	(54 034)	7 198
Итого базовый капитал	1 466 682	1 459 436	7 246
Источники добавочного капитала	0	0	0
Основной капитал	1 466 682	1 459 436	7 246
Источники дополнительного капитала	841	7 198	(6 357)
Текущая прибыль	841	7 198	(6 357)
Общий капитал	1 467 523	1 466 634	889
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности базового капитала	3 363 244	3 728 281	(365 037)
Активы 1 группы	3 501	3 269	232
Активы 2 группы	116 237	40 881	75 356
Активы 3 группы	165	46	119
Активы 4 группы	3 243 341	3 684 085	(440 744)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности основного капитала	3 363 244	3 728 281	(365 037)
Активы 1 группы	3 501	3 269	232
Активы 2 группы	116 237	40 881	75 356
Активы 3 группы	165	46	119
Активы 4 группы	3 243 341	3 684 085	(440 744)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности общего капитала	3 363 244	3 728 281	(365 037)
Активы 1 группы	3 501	3 269	232
Активы 2 группы	116 237	40 881	75 356
Активы 3 группы	165	46	119
Активы 4 группы	3 243 341	3 684 085	(440 744)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	804 130	355 173	511 235
Норматив достаточности базового капитала	23,18%	25,46%	-2,28 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	23,18%	25,46%	- 2,28 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	23,19%	25,59%	- 2,40 п.п.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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 2014 года и на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

В процессе планирования деятельности Банк 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 Банка приведены в таблице:

Показатель	Факт 31.12.2013	Факт 31.12.2014	План 31.12.2015 при варианте развития событий		
			консервативном	пессимистическом	оптимистическом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	3 728 281	3 363 244	3 525 318	2 676 424	3 940 693
Активы 1 группы	3 269	3 501	4 200	2 600	4 600
Активы 2 группы	40 881	116 237	2 000	26 000	32 000
Активы 3 группы	46	165	165	165	165
Активы 4 группы	3 684 085	3 243 341	3 518 953	2 647 659	3 903 928
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 459 436	1 466 682	1 467 523	1 467 523	1 467 523
Основной капитал	1 459 436	1 466 682	1 467 523	1 467 523	1 467 523
Общий капитал	1 466 634	1 467 523	1 492 523	1 472 523	1 507 523
Норматив достаточности базового капитала	25,46%	23,18%	22,58%	23,47%	21,22%
Норматив достаточности основного капитала	25,46%	23,18%	22,58%	23,47%	21,22%
Норматив достаточности общего капитала	25,59%	23,19%	22,96%	23,55%	21,80%

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

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

Показатели кредитного риска	Критическое значение	2014	2013
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	5,31%	4,40%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		6,48%	4,52%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,34%	3,75%
По лизинговым операциям		2,60%	20,90%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	6,81%	8,95%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		8,19%	9,97%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,03%	4,63%
По лизинговым операциям		4,97%	19,51%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	8,43%	6,60%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		7,49%	6,58%
По лизинговым операциям		26,33%	19,86%

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

В целях снижения кредитного риска разработаны и применяются различные регламенты, направленные на комплексную оценку кредитоспособности потенциального ссудозаемщика и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. Принципы кредитования и управления кредитными рисками закреплены в «Кредитной политике Банка». В оценке кредитоспособности принимают участие специалисты различных подразделений Банка. Выдача всех кредитов в Банке осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического отдела и Службы внутреннего контроля/служба управления рисками. Решение по сделкам свыше 5 000 тыс. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка, в состав которого входит и руководитель Службы внутреннего контроля.

Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Банка выдачи кредитов, как правило, под обеспечение ликвидного залога либо поручительства субъекта РФ, финансово устойчивых предприятий.

Соотношение кредитов и дебиторской задолженности по категориям качества и величины обеспечения представлены в таблице:

Кредиты и дебиторская задолженность	2014			2013		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	613 278	0	1 800 672	693 105	0	1 930 361
2 категория качества	2 197 030	(31 887)	6 084 469	2 290 078	(12 966)	7 150 697
3 категория качества	347 977	(26 992)	1 460 084	647 817	(50 965)	2 256 833
4 категория качества	37 611	(6 062)	120 709	186 915	(31 998)	828 712
5 категория качества	193 506	(185 728)	1 108 727	164 214	(162 505)	669 728
Итого:	3 389 402	(250 669)	10 574 661	3 982 129	(258 434)	12 836 331
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	3 138 733	X	X	3 723 695	X

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

Лизинговые операции	2014			2013		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	8 388	0	164 783	1 661	0	59 693
2 категория качества	5 134	(51)	230 079	3 164	(32)	110 160
3 категория качества	153 348	(38 592)	970 146	240	(51)	9 045
4 категория качества	2 386	(1 241)	49 824	127	(66)	10 157
5 категория качества	6 346	(6 346)	72 406	1 086	(1 086)	9 492
Итого:	175 602	(46 230)	1 487 238	6 278	(1 235)	198 547
Итого лизинговых операций	X	129 372	X	X	5 043	X

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

	31.12.2014	%	31.12.2013	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 120 034	33,05%	1 557 585	39,11%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 411 638	41,65%	1 519 002	38,15%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	70 713	2,09%	146 378	3,68%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	563 748	16,63%	553 066	13,89%
Ссуды с иным обеспечением	87 165	2,57%	19 509	0,49%
Необеспеченные ссуды*	136 104	4,02%	186 589	4,69%
Объем задолженности, всего	3 389 402	100%	3 982 129	100%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

*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.

Анализ лизинговых операций Банка (без вычета резерва) по видам обеспечения.

	31.12.2014	%	31.12.2013	%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом недвижимости				
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования				
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	19 438	11,07%	159	2,53%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании	7 287	4,15%	6 119	97,47%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	2 984	1,70%		
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц	3 110	1,77%		
Договоры лизинга необеспеченные	142 783	81,31%		
Объем задолженности, всего	175 602	100%	6 278	100%

Банк 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:

	2014	2013
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года	24,22%	24,48%
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года	19,62%	22,00%
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года	13,26%	18,22%

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
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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)***Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
2013**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	16	1 363	0	1 379	5 064
от 31 до 90 дн.	5	0	0	5	368
от 91 до 180 дн.	211	0	142	353	1 402
свыше 180 дн.	28 203	124 707	17 166	170 076	206 244
Итого:	28 435	126 070	17 308	171 813	213 078

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки

Просроченная задолженность	2014		2013	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	0	0	73	6 078
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0
свыше 180 дней	4 570	176 894	1 225	42 064
Итого:	4 570	176 894	1 298	48 142

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

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 2014 году у Банка не было активов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2014 года и на 31.12.2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	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	3 137 150	0	1 583	0	0	3 138 733
Лизинг	129 372	0	0	0	0	129 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 277	0	0	0	0	54 277
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	57 235	0	0	0	0	57 235
Прочие активы	3 709	0	6	0	0	3 715
Чистый отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	623 327	0	0	0	0	623 327
Итого активов	4 883 086	136 018	28 793	277	1 867	5 050 041
Обязательства						
Средства других банков	26 765	0	0	0	0	26 765
Средства клиентов	3 361 927	134 973	27 717	297	1 814	3 526 728
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	13 072	318	59	0	0	13 449
Чистое отложенное налоговое обязательство	11 502	0	0	0	0	11 502
Итого обязательств	3 413 266	135 291	27 776	297	1 814	3 578 444
Чистая балансовая позиция	1 469 820	727	1 017	(20)	53	1 471 597
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,88	0,05	0,07	(0,00)	0,00	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	807 693	86 169	17 215	63	31	911 171
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 297	0	0	0	0	34 297
Средства в других банках	170 700	0	0	0	0	170 700
Кредиты и дебиторская задолженность	3 721 672	0	2 023	0	0	3 723 695
Лизинг	5 043	0	0	0	0	5 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 468	0	0	0	0	84 468
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	57 235	0	0	0	0	57 235
Прочие активы	7 829	0	22	0	0	7 851
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	315 590	0	0	0	0	315 590
Итого активов	5 204 527	86 169	19 260	63	31	5 310 050
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 722 888	83 208	20 270	62	0	3 826 428
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6 258	316	68	0	0	6 642
Чистое отложенное налоговое обязательство	6 124	0	0	0	0	6 124
Итого обязательств	3 735 270	83 524	20 338	62	0	3 839 194
Чистая балансовая позиция	1 469 257	2 645	(1 078)	1	31	1 470 856
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,90	0,18	(0,08)	0,00	0,00	

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

	2014	2013
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,1968	0,2489
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0733	0,0977
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0307	0,0248

Процентный риск.

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

В составе совокупного банковского риска Банк проводил анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка 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.

	31.12.13	01.04.14	01.07.14	01.10.14	31.12.14
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	11,81	10,95	11,3	11,24	12,64
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	5,5	5,6	5,9	6,5	7,8
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,19	3,21	3,59	4,58	4,41
Фактическая маржа, %	5,11	5,47	5,73	5,36	4,72

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года анализ чувствительности Банка 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. Банк подвержен 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 Банк на ежедневной основе отслеживает показатели, представленные в таблице:

Показатели риска ликвидности	Критическое значение	31.12.2014	31.12.2013
Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	59,83%	61,65%
Норматив текущей ликвидности	Min 50%	73,99%	60,93%
Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	74,16%	84,53%
Кол-во случаев нарушения нормативов ликвидности, рассчитываемых на ежедневной основе за отчетный период	5 раз в течение 30 дней	0	0

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

Банка.

Управление текущей платежной позицией в Банке осуществляет специальное подразделение – Казначейство. Для управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей, 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.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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	90080	126668	233177	2688808	0	3138733
Лизинг	1166	0	21386	106820	0	129372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	54277	54277
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0	0	0	0	57235	57235
Прочие активы	221	254	185	3055	0	3715
Основные средства и нематериальные активы	0	0	398123	97942	127262	623327
Итого активов	1102856	126922	652871	2896625	270767	5050041
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	26765	0	26765
Средства клиентов	1390525	557795	408537	1169871	0	3526728
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9208	4241	0	0	0	13449
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	11502	11502
Итого обязательств	1399733	562036	408537	1196636	11502	3578444
Чистый разрыв ликвидности	(296877)	(435114)	244334	1699989	259265	1471597
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(296877)	(731991)	(487657)	1212332	1471597	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 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	911171	0	0	0	0	911171
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	34297	34297
Средства в других банках	30700	140000	0	0	0	170700
Кредиты и дебиторская задолженность	45815	386937	487143	2696116	107684	3723695
Лизинг	180	227	2130	2401	105	5043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	84468	84468
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0	0	0	0	57235	57235
Прочие активы	1014	3258	2960	270	349	7851
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	315590	315590
Итого активов	988880	530422	492233	2698787	599728	5310050
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1506465	577799	435498	1306666	0	3826428
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2754	3888	0	0	0	6642
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6124	6124
Итого обязательств	1509219	581687	435498	1306666	6124	3839194
Чистый разрыв ликвидности	(520339)	(51265)	56735	1392121	593604	1470856
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(520339)	(571604)	(514869)	877252	1470856	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. 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 Банка и его 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 Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, который покрывает имеющийся разрыв ликвидности Банка на короткие сроки.

	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 2014 г.	4 кв. 2014 г.
Минимальные остатки на счетах клиентов, тысяч рублей *	894 942	722 294	644 394	671 448

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2014 года 1 471 597 тыс. руб. и 31.12.2013 года 1 470 856 тыс. руб.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк 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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

В 2014 году негативные отзывы клиентов о Банке, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком и жалобы со стороны клиентов Банка отсутствовали.

В 2014 году Банку во внесудебном порядке предъявлено 7 претензий, из них признана 1 на сумму 175 тыс. рублей (в 2013 г. – 12 претензий, из них признано 8 на сумму 180 тыс. рублей).

Операционный риск.

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

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

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

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

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

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Банке применяется система показателей, в 2014 году значения показателей находились в пределах нормы.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,07%, объем исправительных проводок – 0,01% от капитала Банка (в 2013 году соответственно 0,08% и 0,002%). Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, составили за 2014 год 18 тыс. рублей, штрафы надзорным органам отсутствовали (в 2013 г. – 128 тыс. рублей, штрафы надзорным органам отсутствовали).

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 Банка, в том числе с использованием системы Интернет-Банкинг, случаи внешних информационных атак, негативно повлиявшие на работоспособность Банка, отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 31.12.2014 составил 598 925 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 319 425 тыс. рублей.

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

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

В целях снижения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В отчетном году проведено тестирование Плана, в ходе которого проверена актуальность мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, проведены практические мероприятия. Проверка показала, что План в целом актуален и соблюдается ответственными работниками в полном объеме. Результаты тестирования доведены до Правления Банка.

Стратегический риск.

Под стратегическим риском Банк понимал риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка. Управление этим риском осуществляется на основе разработки

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

и утверждения бизнес-планов развития Банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Работа по планированию в Банке регламентируется Положением о планировании.

В отчетном периоде Банк работал на основе 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 Банка 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 Банке используются показатели, определяющие долю высокорискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов – 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 2014 года фактические величины находились в пределах установленных норм.

Географический риск.

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

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Обязательства кредитного характера.

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

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

	Примечание	31.12.2014	31.12.2013
Неиспользованные кредитные линии		283 385	257 017
Гарантии выданные		661 910	259 989
Обязательства обратного выкупа		350 672	444 668
Условные обязательства некредитного характера		0	83 176
Резерв по обязательствам кредитного характера	16	(328)	(462)
Итого обязательств кредитного характера		1 295 639	1 044 388

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2014 года необходимая сумма резерва должна составлять 328 тысячи рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 16). Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть возможных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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. Банк может выдавать новые транши, только при наличии свободных ресурсов. Банк 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	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному		462	39
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		(134)	423
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	16	328	462

25. 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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

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

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года приведена в Примечании 15.

26. 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 Банка, представляющие собой ключевой управленческий персонал (т.е. те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью банка), а также компании, которые прямо или косвенно контролируют Банк или контролируются им.

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, за 2014 и 2013 гг. по операциям со связанными сторонами:

	2014	2013
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря года отчетного	215 731	206 287
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря года отчетного	(16 969)	(7 433)
Лизинг	135 679	0
Резерв под лизинг	(37 665)	0
Процентный доход за отчетный период	9 373	45 605
Требования по получению процентов по состоянию на 31 декабря года отчетного	1 940	1 905
Прочие требования	0	0
Резерв под обесценение прочих требований	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря года отчетного	19 300	25 300
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	57 235	57 235
Средства клиентов		

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Расчетные счета по состоянию на 31 декабря года отчетного	18 429	14 315
Вклады до востребования по состоянию на 31 декабря года отчетного	397	576
Срочные вклады по состоянию на 31 декабря года отчетного	7 423	21 590
Процентные расходы за отчетный период	(1 241)	(1 940)
Обязательства по оплате процентов	0	0
Доходы в форме дивидендов за отчетный период	9	8
Выплаты в форме дивидендов за отчетный период	(1 129)	(1 129)
Величина выплат основному управленческому персоналу	(28 041)	(23 292)
Гарантии и поручительства, выданные Банком, по состоянию на 31 декабря года отчетного	936	0
Неиспользованный остаток кредитной линии	9 239	9 883
Резерв на возможные потери (кредитная линия)	(236)	(99)

27. Консолидированная отчетность

Банк является единственным участником в двух дочерних компаниях: ООО «Ермак» и ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ними консолидированную группу. Консолидированная отчетность составляется в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания». Влияние отчетных данных ООО «Ермак» признано несущественным.

28. События после отчетной даты

Уставный капитал Банка в 2015 году увеличивать не планируется.

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

Решающим фактором, ограничивающим кредитоспособность Банка, 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.

17 апреля 2015 года на очередном собрании участников «СИБСОЦБАНК» ООО было произведено распределение прибыли за 2014 год в сумме 2 159 238 рублей 54 копейки. Чистую прибыль за 2014 год направить:

- в резервный фонд – 5% в сумме 107 961 рубль 93 копейки;
- на дивиденды – 25% в сумме 539 809 рублей 64 копейки;
- в распоряжении Банка оставить часть прибыли в сумме 1 511 466 рублей 97 копеек.

Дивиденды выплачены.

С 01 июня 2015 года в должность Председателя Правления Банка вступил Тюнин Дмитрий Александрович.