

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

Содержание

Аудиторское заключение	
Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах	4
Примечания к Консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	5
2. Экономическая и политическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3. Основы представления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	13
6. Средства в других банках	13
7. Кредиты и дебиторская задолженность	14
8. Лизинговые операции	17
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
10. Прочие активы	19
11. Основные средства и нематериальные активы	20
12. Средства других банков	22
13. Средства клиентов	22
14. Прочие обязательства	23
15. Чистые активы	23
16. Процентные доходы и расходы	24
17. Комиссионные доходы и расходы	25
18. Операционные расходы	25
18.1 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25
19. Налог на прибыль	26
20. Сегментный анализ	27
21. Управление рисками	27
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	44
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
24. Операции со связанными сторонами	46
25. События после отчетной даты	47

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о финансовом положении 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	2 962 608	3 545 693
Лизинговые требования	8	184 606	208 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	54 277	84 468
Прочие активы	10	116 840	9 962
Основные средства и нематериальные активы	11	664 860	340 175
Итого активов		5 026 573	5 305 308
Обязательства			
Средства других банков	12	26 765	0
Средства клиентов	13	3 508 402	3 820 013
Прочие обязательства	15	33 200	38 579
Чистое отложенное налоговое обязательство	20	6 014	641
Итого обязательств		3 574 381	3 859 233
Чистые активы	16	1 452 192	1 446 075
Итого обязательств и чистых активов		5 026 573	5 305 308

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

23 марта 2015 года

Бастрон М. А.
ВРИО председателя Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	17	622 228	494 070
Процентные расходы	17	(370 574)	(218 400)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		251 654	275 670
Резерв под обесценение кредитов	6,7,8	(69 198)	(67 208)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		182 456	208 462
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19.1	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	18	84 369	70 385
Комиссионные расходы	18	(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		42 414	8 456
Чистые доходы		311 704	292 843
Операционные расходы	19	(298 605)	(279 509)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		13 099	13 334
(Расходы) по налогу на прибыль	20	(6 882)	(11 775)
Чистая прибыль		6 217	1 559
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		6 217	1 559

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

23 марта 2015 года

Бастрон М. А.
ВРИО председателя Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

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

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	635 326	487 884
Проценты уплаченные	(375 493)	(212 774)
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	84 369	70 385
Комиссии уплаченные	(4 827)	(4 485)
Дивиденды полученные	9	8
Прочие операционные доходы	32 757	4 151
Уплаченные операционные расходы	(259 454)	(266 548)
Уплаченный налог на прибыль	(7 001)	(11 748)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	118 923	76 794
(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 средствам в других банках	(130 308)	466 278
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	549 858	(651 045)
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	(24 484)	66 153
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(124 454)	5 865
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(284 846)	(164 033)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	0	(1 624)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	2 206	3 189
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	109 199	(193 928)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	26 195	(6 764)
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	(334 969)	(29 255)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(308 774)	(36 019)
Денежные средства от финансовой деятельности		
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 консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

23 марта 2015 года

Бастрон М. А.
ВРИО председателя Правления_____
Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный 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			Итого капитал, приходящийся на участников материнского банка	Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль			
Остатки на 01.01.2013	1517692	(10)	(73176)	1444506	-	1444506
Совокупный доход за 2013 год	-	-	1559	1559	-	1559
Изменение средств участников за 2013 год	-	10	-	10	-	10
Остатки на 31.12.2013	1517692	-	(71617)	1446075	-	1446075
Остатки на 01.01.2014	1517692	-	(71617)	1446075	-	1446075
Совокупный доход за 2014 год	-	-	6217	6217	-	6217
Изменение средств участников за 2014 год	-	(100)	-	(100)	-	(100)
Остатки на 31.12.2014	1517692	(100)	(65400)	1452192	-	1452192

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

23 марта 2015 года

Бастрон М. А.
ВРИО председателя Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

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

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.

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

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

Основными направлениями направлениями активных вложений Группы в отчетном году оставались кредитование, факторинг и лизинг. Учитывая потребности своих клиентов, Группа предлагала широкий выбор кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные

линии, овердрафты, работая с предприятиями среднего и малого бизнеса, государственными структурами, банками и населением. Приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики.

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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

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

полученные отражаются по строке “Доходы по дивидендам” в составе прочих операционных доходов.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

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

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

Факторинговые требования Группы отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и

впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы

прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.

Амортизация

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

Операционная аренда

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

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

Финансовый лизинг

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

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

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

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

Приобретение права требования по договорам лизинга

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Налог на прибыль

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

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

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

Налог на добавленную стоимость

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 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 Группа провела оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

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

Резервы

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

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

Если финансовый инструмент выпускается с условием его будущего погашения эмитентом, у владельца финансового инструмента имеется право предъявить его эмитенту для погашения или выкупа в обмен на деньги или иной финансовый актив, а у эмитента нет безусловного права избежать исполнения обязательств по договору,

поставки денег или иных финансовых активов, то такой финансовый инструмент признается финансовым обязательством.

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2014	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 Группы открыты 25 счетов «НОСТРО»: в рублях – 8 счетов, в долларах – 7 счетов, в евро – 7 счетов, в казахских тенге – 1 счет, в белорусском рубле – 1 счет и в китайском юане - 1. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы открыты 30 счетов «НОСТРО»: в рублях – 9 счетов, в долларах – 9 счетов, в евро – 9 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 Группы 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:

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	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.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты	2 974 135	3 572 831
Просроченные кредиты	182 460	171 813
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	39 603	52 003
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(233 590)	(250 954)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 962 608	3 545 693

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)	(42 487)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	806 305	728 541

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты	1 889 703	2 584 602
Просроченные кредиты	158 119	126 070
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	23 086	35 843
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(186 220)	(187 599)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 884 688	2 558 916

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)	(20 868)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	271 615	258 236

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

Требования по получению процентов по кредитам первой, второй и третьей категории качества включены в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2014 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 523 тыс. 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	250 954	195 857
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(17 364)	55 097
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	233 590	250 954
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	42 487	33 820
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2 551)	8 667
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	39 936	42 487
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	187 599	146 070
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(1 379)	41 529
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	186 220	187 599
Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	20 868	15 967
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(13 434)	4 901
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	7 434	20 868

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

В течение 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 Группы по отраслям экономики:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	243 955	7,73	499 754	13,35
Торговля	540 512	17,12	584 017	15,60
Физические лица	833 790	26,42	759 000	20,26
Сельское хозяйство	1 010 194	32,00	930 324	24,83
Муниципальные органы	3 000	0,10	998	0,03
Транспорт и связь	193 596	6,13	239 218	6,39
Строительство	42 014	1,33	384 014	10,26
Лизинговые компании	0	0	151 634	4,05
Прочее	289 534	9,17	195 685	5,23
	3 156 595	100,00	3 744 644	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	39 603		52 003	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(233 590)		(250 954)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 962 608		3 545 693	

По состоянию на 01 января 2015 года Группа имеет 3 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 145,2 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 603 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).

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

8. Лизинговые операции

	31.12.2014	31.12.2013
Лизинговые требования	216 953	218 325
Просроченная задолженность	38 772	13 507
Требования по получению процентов по лизингу	5 481	4 890
Резерв под обесценение	(76 600)	(27 880)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	184 606	208 842

Лизинговые требования включают приобретенные права требования по лизинговым обязательствам. Требования по получению процентов по лизингу включают 4 326 тыс.руб.- требования по просроченным процентам.

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

	2014	2013
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	27 880	22 418
Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода	48 720	5 462
Резерв под обесценение лизинговых требований На 31 декабря года отчетного	76 600	27 880

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	31.12.2014	%	31.12.2013	%
Лизинг сельскохозяйственной техники	107 002	57,96	153 662	73,58
Лизинг промышленного оборудования	53 459	28,96	53 654	25,69
Строительство	12 630	6,84		
Прочее	11 515	6,24	1 526	0,73
Итого лизинговых требований	184 806		208 842	

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, имеющиеся 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 Группы, 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 22. Соответствующая информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 25.

10. Прочие активы

	31.12.2014	31.12.2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	28 094	10 588
Предоплата по налогам	18 915	2 479
Прочее	0	305
Товары для перепродажи	91 287	0
Резерв под обесценение	(21 456)	(3 410)
Итого прочих активов	116 840	9 962

Часть дебиторской задолженности Группы (1536 тыс. руб.) на основании профессионального суждения классифицирована по 5 категории качества с величиной формируемого резерва 100%.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 410	5 203
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	18 046	(1 793)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	21 456	3 410

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в основные средства	Материаль- ные запасы	Здания и иные объекты недвижим ости	Оборудо- вание	Транспорт	Земля	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	5 317	183 155	111 341	2 922	1 834	563	20 539	3 341	329 012
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	5 317	183 155	135 657	53 143	9 919	563	31 182	17 845	436 781
Поступления	16 975	257 661	52 286	5 801	1 325	643	1 208	3 023	338 992
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	176 048	58 809	9 175	871	15 853	20 868	479 705
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	(24 305)	(50 221)	(8 085)	0	(10 642)	(14 504)	(107 757)
Амортизационные отчисления	0	0	(4 150)	(3 313)	(726)	0	(1 377)	(2 093)	(11 659)
Выбытия	0	0	0	135	1 485	0	958	0	2 577
Остаток на 31 декабря 2013	0	0	(28 455)	(53 399)	(7 326)	0	(11 062)	(16 597)	(116 839)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013	6 254	171 787	146 462	5 410	1 849	837	3 341	4 271	340 175
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	6 254	191 827	176 048	58 809	9 175	871	15 853	20 868	479 705

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

Поступления	6 123	459 744	67 560	3 398	425	610 787	846	2 155	1 151 038
Выбытия	(12 377)	(343 664)	(43 576)	(1 835)	0	(407 085)	(107)	0	(808 644)
Остаток на 31 декабря 2014	0	307 907	200 032	60 372	9 600	204 573	16 592	23 023	822 099
Резервы на возможные потери									
Остаток на начало года	0	(20 040)	(1 167)	0	0	(34)	(1 450)	0	(22 691)
Начислено	0	(14 844)	0	0	0	(316)	(1 389)	0	(16 549)
Восстановлено	0	7 523	1 167	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	(28 455)	(53 399)	(7 326)	0	(11 062)	(16 597)	(116 839)
Амортизационные отчисления	0	0	(7 843)	(3 716)	(706)	0	(564)	(2 343)	(15 172)
Выбытия	0	0	3 256	1 835	0	0	107	0	5 198
Остаток на 31 декабря 2014	0	0	(33 042)	(55 280)	(8 032)	0	(11 519)	(18 940)	(126 813)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014	0	280 546	166 990	5 092	1 568	204 247	2 334	4 083	664 860

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. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующих основных средств.

12. Средства других банков

	31.12.2014	31.12.2013
Текущие кредиты других банков	26538	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).

13. 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	739 927	1 012 241
Срочные депозиты	399 271	299 474
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	77 613	111 159
Срочные вклады	2 074 442	2 201 752
	3 486 772	3 793 143
Процентные расходы по средствам клиентов	21 630	26 870
Итого средств клиентов	3 508 402	3 820 013

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	195 519	5,61	168 517	4,44
Физические лица	2 152 055	61,72	2 312 911	60,98
Частные юридические лица	1 139 198	32,67	1 311 715	34,58
	3 486 772	100,00	3 793 143	100
Процентные расходы по средствам клиентов	21 630		26 870	
Итого средств клиентов	3 508 402		3 820 013	

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

На 31 декабря 2013 года Группа имела одного клиента с остатками свыше 144,6 млн. рублей (10% от капитала Группы). 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 консолидированной 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	61,34	2 332 349	61,06
Промышленность	52 789	1,50	42 671	1,12
Страхование	4 730	0,13	29 795	0,78
Финансовое посредничество	211 356	6,02	136 340	3,57
Строительство	410 407	11,70	684 829	17,92
Транспорт и связь	40 697	1,32	50 334	1,32
Сельское хозяйство	29 917	0,85	31 808	0,83
Торговля	112 907	3,22	212 038	5,55
Прочие	493 544	14,08	299 849	7,85
Итого средств клиентов	3 508 402	100,00	3 820 013	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.

14. Прочие обязательства

	Примечание	2014	2013
Кредиторская задолженность		20 313	30 779
Обязательства по налогам		12 559	7 338
Резерв по обязательствам кредитного характера	23	328	462
Итого прочих обязательств		33 200	38 579

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

15. Чистые активы

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

	31.12.2014	31.12.2013
Уставный капитал	1 517 592	1 517 692
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(71 617)	(73 176)
Прибыль текущего года	6 217	1 559
Итого чистых активов	1 452 192	1 446 075

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 (справедливая стоимость 107 тыс. рублей).

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских 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:

	31.12.2014	год, заканчива- ющийся 31.12.2014	31.12.2013	год, заканчива- ющийся 31.12.2013
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 519 883	50 259	1 445 853	2 455
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	(1 279)	205	(1 484)	425
Резерв под обесценение активов	(67 581)	(45 670)	(21 911)	(1 064)
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	(327)	314	(641)	(27)
Прочие	71	(1 941)	2 012	1 119
Международные стандарты финансовой отчетности	1 452 192	6 217	1 446 075	1 559

16. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	491 936	420 541
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	121 298	99 748
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	370 638	320 793
Доходы от лизинговых операций	96 827	27 509
Средства в других банках	22 867	45 950
Корреспондентские счета в других банках	10 598	70
Итого процентных доходов	622 228	494 070
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(1 234)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(187 041)	(23 203)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(2)
Срочные вклады физических лиц	(173 747)	(185 520)
Текущие/расчетные счета	(8 552)	(9 675)
Итого процентных расходов	(370 574)	(218 400)
Чистые процентные доходы	251 654	275 670

17. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	50 988	55 338
Комиссия по выданным гарантиям	17 547	2 593
Прочее	15 834	12 454
Итого комиссионных доходов	84 369	70 385
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	79 542	65 900

18. Операционные расходы

	Примечание	2014	2013
Затраты на персонал		(157 599)	(155 215)
Амортизация основных средств	11	(9 974)	(9 082)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(32 677)	(29 304)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(23 828)	(32 662)
Реклама и маркетинг		(1 428)	(2 003)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(11 965)	(9 573)
Прочее		(61 134)	(29 689)
Итого операционных расходов		(298 605)	(279 509)

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

Из числа прочих операционных доходов и операционных расходов исключены идентичные обороты, связанные со спецификой лизинговой деятельности на общую сумму 10 466 тыс. рублей.

18.1. 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.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 823)	(11 748)
Изменения отложенного налогообложения	(5 373)	(27)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(6 882)	(11 775)

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

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

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	13 099	13 334
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(2 620)	(2 667)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4 262)	(9 108)
Расходы по налогу на прибыль за год	(6 882)	(11 775)

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, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	(16 824)	(10 308)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(106)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(16 824)	(10 414)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	816	0
Основные средства (амортизация)	5 202	4 974
Прочие активы	276	417
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13 516	4 382
Общая сумма отложенного налогового актива	19 810	9 773
Сумма налогового актива, скорректированная с учетом будущей ожидаемой прибыли	10 810	9 773
Итого чистый налоговый актив	0	0
Итого чистое налоговое обязательство	6 014	641

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 16 824 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 5 202 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 276 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 13 516 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности Группы – 816 тыс. рублей. Величина отложенного налогового актива, отраженная в учете, скорректирована исходя из предположения о будущей прибыли. В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 6 014 тыс. рублей (327 тыс. рублей – результат применения корректировок, 5 687 – данные бухгалтерского 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	4 382	4 169
Основные средства	(10 308)	(10 107)
Прочие активы	417	323
Амортизация основных средств	4 974	4 798
На нераспределенную прибыль прошлых лет	(641)	(614)
Кредиты и дебиторская задолженность	922	(309)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 134	213
Прочие активы	(141)	94
Амортизация основных средств	228	176
Основные средства	(6 516)	(201)
На прибыль отчетного года (теоретический расчет)	3 627	(27)
На прибыль отчетного года (с учетом будущей ожидаемой прибыли)	(5 373)	(27)

20. Сегментный анализ

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

21. Управление рисками

Значимые риски

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками и капиталом

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

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Группы. Наблюдательный совет определяет политику управления рисками и

капиталом, систему внутреннего контроля, в том числе систему контроля за рисками, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками, несет ответственность за принятие органами управления Группы мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии (политики) управления рисками и капиталом

Целями политики управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Группы, ее участников и клиентов, обеспечение принятия Группой приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Группы.

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

Основные принципы управления банковскими рисками и капиталом:

Определение значимых для Группы рисков.

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

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

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	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	(75 807)	(77 398)	1 591
Остаточная стоимость нематериальных активов	(4 083)	(4 222)	139
Доли вышедших участников	(107)	0	(107)
Непокрытый убыток*	(71 617)	(73 176)	1 559
Итого базовый капитал	1 441 885	1 440 294	1 591
Основной капитал	1 441 885	1 440 294	1 591
Источники дополнительного капитала	6 217	1 559	4 658
Текущая прибыль	6 217	1 559	4 658
Общий капитал	1 448 102	1 441 853	6 249
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности базового капитала	3 350 343	3 750 955	(400 612)
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	3 230 440	3 706 759	(476 319)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности основного капитала	3 350 343	3 750 955	(400 612)
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	3 230 440	3 706 759	(476 319)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, для норматива достаточности общего капитала	3 350 343	3 750 955	(400 612)
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	3 230 440	3 706 759	(476 319)
Активы 5 группы	0	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	804 130	355 173	448 957
Норматив достаточности базового капитала	22,81%	26,04%	-3,23 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	22,81%	26,04%	- 3,23 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	22,91%	26,06%	- 3,15 п.п.

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

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 10% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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

Показатель	Факт 31.12.2013	Факт 31.12.2014	План 31.12.2015 при варианте развития событий		
			консервативно М	пессимисти ческим	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	3 750 955	3 350 343	3 571 995	2 723 101	3 904 895
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	3 706 759	3 230 440	3 565 630	2 694 336	3 868 130
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 440 294	1 441 885	1 450 274	1 450 274	1 450 274
Основной капитал	1 440 294	1 441 885	1 450 274	1 450 274	1 450 274
Общий капитал	1 441 853	1 448 102	1 482 991	1 462 991	1 497 991
Норматив достаточности базового капитала	26,04%	22,81%	22,15%	23,03%	21,08%
Норматив достаточности основного капитала	26,04%	22,81%	22,15%	23,03%	21,08%
Норматив достаточности общего капитала	26,06%	22,91%	22,65%	23,23%	21,77%

Кредитный риск.

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

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

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

Показатели кредитного риска	Критическое значение	2014	2013
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	6,48%	4,66%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		7,02%	4,81%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,34%	3,75%
По лизинговым операциям		15,16%	5,83%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	9,17%	9,27%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8,86%	10,59%
По кредитам, выданным физическим лицам	3,03%	4,63%
По лизинговым операциям	31,97%	7,51%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	9,09%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам	7,40%	6,70%
По лизинговым операциям	29,95%	12,03%

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность	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	2 131 884	(10 020)	6 962 321
3 категория качества	154 773	(9 913)	908 426	620 529	(46 431)	2 245 534
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:	3 196 198	(233 590)	10 023 003	3 796 647	(250 954)	12 636 656
Итого кредитов и дебиторской задолженности	х	2 962 608	х	х	3 545 693	х

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

	2014			2013		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	97 346	0	184 592	120 355	0	175 107
2 категория качества	13 006	(130)	308 461	19 236	(193)	128 672
3 категория качества	69 086	(11 724)	94 067	79 729	(16 742)	64 010
4 категория качества	34 789	(17 767)	82 007	127	(66)	10 157
5 категория качества	46 979	(46 979)	103 249	17 275	(10 879)	22 444
Итого:	261 206	(76 600)	772 376	236 722	(27 880)	400 390
Итого лизинговых требований	х	184 606	х	х	208 842	х

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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

	31.12.2014	%	31.12.2013	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 057 644	33,09%	1 557 585	41,03%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 280 824	40,07%	1 333 520	35,12%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	70 713	2,21%	146 378	3,86%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	563 748	17,64%	553 066	14,57%
Ссуды с иным обеспечением	87 165	2,73%	19 509	0,51%
Необеспеченные ссуды*	136 104	4,26%	186 589	4,91%
Объем задолженности, всего	3 196 198	100%	3 796 647	100%

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

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

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

	31.12.2014	%	31.12.2013	%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом недвижимости	681	0,26%	0	0,00
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	22 399	8,58%	62 164	26,26%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	133 951	51,28%	173 032	73,10%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании	9 376	3,59%	0	0,00
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	3 229	1,24%	0	0,00
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц	11 816	4,52%	0	0,00
Договоры лизинга с иным обеспечением	1 831	0,70%	1 526	0,64%
Необеспеченные договоры лизинга	77 923	29,83%		
Объем задолженности, всего	261 206	100%	236 722	100%

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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, %	24,45	24,48
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	17,18	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

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.	28 102	124 816	17 158	170 076	206 244
Итого:	28 334	126 179	17 300	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	16222	40 716	162	5 206
от 31 до 90 дней	0	0	856	7 902
от 91 до 180 дней	926	5 608	956	9 870
свыше 180 дней	21624	89 335	11 533	47 741
Итого:	38772	135 659	13 507	70 719

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

Рыночный риск.

Рыночный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и лимитирования операций. В 2014 году у Группы не было активов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Группы на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01 января 2015 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	546 015	136 018	27 204	277	1 867	711 381
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 993	0	0	0	0	31 993
Средства в других банках	300 008	0	0	0	0	300 008
Кредиты и дебиторская задолженность	2 961 025	0	1 583	0	0	2 962 608
Лизинг	184 606	0	0	0	0	184 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 277	0	0	0	0	54 277
Прочие активы	116 834	0	6	0	0	116 840
Основные средства и нематериальные активы	664 860	0	0	0	0	664 860
Итого активов	4 859 618	136 018	28 793	277	1 867	5 026 573
Обязательства						
Средства других банков	26 765	0	0	0	0	26 765
Средства клиентов	3 343 601	134 973	27 717	297	1 814	3 508 402
Прочие обязательства	32 823	318	59	0	0	33 200
Чистое отложенное налоговое обязательство	6 014	0	0	0	0	6 014
Итого обязательств	3 409 203	135 291	27 776	297	1 814	3 574 381
Чистая балансовая позиция	1 450 415	727	1 017	(20)	53	1 452 192
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,88	0,05	0,07	(0,00)	0,00	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01 января 2014 года позиция Группы 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	3 543 670	0	2 023	0	0	3 545 693
Лизинг	208 842	0	0	0	0	208 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 468	0	0	0	0	84 468
Прочие активы	9 940	0	22	0	0	9 962
Основные средства и нематериальные активы	340 175	0	0	0	0	340 175
Итого активов	5 199 785	86 169	19 260	63	31	5 305 308
Обязательства						
Средства клиентов	3 716 473	83 208	20 270	62	0	3 820 013
Прочие обязательства	38 195	316	68	0	0	38 579
Чистое отложенное налоговое обязательство	641	0	0	0	0	641
Итого обязательств	3 755 309	83 524	20 338	62	0	3 859 233
Чистая балансовая позиция	1 444 476	2 645	(1 078)	1	31	1 446 075
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,89	0,18	(0,07)	0,00	0,00	

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

	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.

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, как правило, Группа размещает по фиксированным ставкам ресурсы более, чем на один год, только в пределах объема привлеченных средств на этот же период. Кроме того, в договорах на размещение

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

средств предусмотрена возможность изменения ставки в одностороннем порядке при резком изменении рыночных ставок, что снижает процентный риск.

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

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

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

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

	31.12.2013	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	31.12.2014
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 Группе работать рентабельно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности.

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

Показатели риска ликвидности	Критическое значение	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%	74,57%	84,53%
Кол-во случаев нарушения нормативов ликвидности, рассчитываемых на ежедневной основе за отчетный период	5 раз в течение 30 дней	0	0

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

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 консолидированной 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	90244	120378	232703	2519283	0	2962608
Лизинг	1166	0	21386	162054	0	184606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	54277	54277
Прочие активы	3530	754	685	3055	108816	116840
Основные средства и нематериальные активы	0	0	398123	97942	168795	664860
Итого активов	1106329	121132	652897	2782334	363881	5026573
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	26765	0	26765
Средства клиентов	1372199	557795	408537	1169871	0	3508402
Прочие обязательства	28959	4241	0	0	0	33200
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6014	6014
Итого обязательств	1401158	562036	408537	1196636	6014	3574381
Чистый разрыв ликвидности	(294829)	(440904)	244360	1585698	357867	1452192
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(294829)	(735733)	(491373)	1094325	1452192	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	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	465395	2539862	107684	3545693
Лизинг	11670	21066	56481	116408	3217	208842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	84468	84468
Прочие активы	1077	4035	3710	274	866	9962
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	340175	340175
Итого активов	1000433	552038	525586	2656544	570707	5305308
Обязательства						
Средства клиентов	1501050	576799	435498	1306666	0	3820013
Прочие обязательства	16855	21724	0	0	0	38579
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	641	641
Итого обязательств	1517905	598523	435498	1306666	641	3859233
Чистый разрыв ликвидности	(517472)	(46485)	90088	1349878	570066	1446075
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(517472)	(563957)	(473869)	876009	1446075	

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

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

	1 кв. 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 1 452 192 тыс. руб. и 31.12.2013 года 1 446 075 тыс. руб.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

В 2014 году негативные отзывы клиентов о Группе, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой и жалобы со стороны клиентов Группы отсутствовали.

В 2014 году Группе 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 подвержена Группа в своей деятельности. Под ним понимается риск убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо внешних событий.

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

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Группе ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных проводок, систематизируется информация о несвоевременных или ошибочно перечисленных

платежах клиентов. Для оценки операционного риска в Группе применяется система показателей.

Общий контроль за операционными рисками проводится на регулярной основе главным бухгалтером, начальниками структурных подразделений, 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 Группы по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Группе имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного характера и в основном устранялись в рабочем порядке. По результатам проверок СВК, СВА операционный риск, как правило, оценивался как низкий.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Группе применяется система показателей, в 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 Группы (в 2013 году соответственно 0,08% и 0,002%). Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой 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 Группы, 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 609 400 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 325 013 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 Группе на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Группе разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. 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 Группа понимала риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Группы. Управление этим риском осуществляется на основе разработки и утверждения бизнес-планов развития Группы на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Работа по планированию в Группе регламентируется Положением о планировании.

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

Риск легализации

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

В составе анализа совокупного банковского риска риск легализации выделяется со 2 квартала 2013 года. Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высокорискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение 2014 года фактические величины находились в пределах установленных норм.

Географический риск.

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

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Обязательства кредитного характера.

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	31.12.2014	31.12.2013
Неиспользованные кредитные линии		282 331	255 012
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	15	(328)	(462)
Итого обязательств кредитного характера		1 294 585	1 042 383

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2014 года необходимая сумма резерва должна составлять 328 тысяч рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 15). Общая сумма задолженности по условным обязательствам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть возможных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков гораздо меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа может выдавать новые транши, только при наличии свободных ресурсов. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	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	15	328	462

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 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 14.

24. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный период 2014 и 2013 гг. по операциям со связанными сторонами:

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

	2014	2013
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря года отчетного	24 246	22 532
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря года отчетного	(54)	(20)
Процентный доход за отчетный период	2 469	4 116
Требования по получению процентов по состоянию на 31 декабря года отчетного	203	178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря года отчетного	19 300	25 300
Средства клиентов		
Расчетные счета по состоянию на 31 декабря года отчетного	103	7 327
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	(1 226)	(1 659)
Доходы в форме дивидендов за отчетный период	9	8
Расходы в форме дивидендов за отчетный период	(1 129)	(1 129)
Величина выплат основному управленческому персоналу	(28 041)	(22 536)
Гарантии и поручительства, выданные Банком, по состоянию на 31 декабря года отчетного	936	0
Неиспользованный остаток кредитной линии	8 185	7 878
Резерв на возможные потери (кредитная линия)	(15)	(13)

25. События после отчетной даты

Уставный капитал Группы в 2015 году увеличивать не планируется.

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

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

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