

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**Консолидированная финансовая отчетность группы с аудиторским
заключением независимого аудитора
по состоянию на 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское заключение	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к Консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая и политическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в других банках	20
7. Кредиты и дебиторская задолженность	21
8. Лизинговые операции	24
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
10. Прочие активы	26
11. Основные средства и нематериальные активы	27
12. Инвестиционное имущество	28
13. Долгосрочные активы для продажи	28
14. Средства других банков	29
15. Средства клиентов	29
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
17. Прочие обязательства	31
18. Чистые активы	31
19. Процентные доходы и расходы	32
20. Комиссионные доходы и расходы	33
21. Операционные расходы	33
21.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	33
22. Налог на прибыль	34
23. Сегментный анализ	36
24. Управление рисками	36
25. Политика в области оплаты труда	64
26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	67
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
28. Операции со связанными сторонами	70
29. События после отчетной даты	71

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2016	31.12.2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	558 725	753 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России		31 559	21 832
Средства в других банках	6	1 063 756	350 530
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 885 002	3 268 780
Лизинговые требования	8	124 586	93 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	69 148	59 716
Прочие активы	10	10 947	34 580
Основные средства и нематериальные активы	11	273 270	256 891
Инвестиционное имущество	12	0	11 238
Долгосрочные активы для продажи	13	103 359	313 470
Итого активов		6 120 352	5 164 299
Обязательства			
Средства Центрального банка РФ		50 017	0
Средства других банков	14	17 487	37 086
Средства клиентов	15	4 559 080	3 635 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	0	11 501
Прочие обязательства	17	37 064	43 887
Чистое отложенное налоговое обязательство	22	2 142	1 066
Итого обязательств		4 665 790	3 729 297
Чистые активы	18	1 454 562	1 435 002
Итого обязательств и чистых активов		6 120 352	5 164 299

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

17 апреля 2017 года


Тюнин Д. А.

Председатель Правления





Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	19	499 108	472 624
Процентные расходы	19	(280 734)	(260 673)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		218 374	211 951
Резерв под обесценение кредитов	6,7,8	(36 461)	(42 447)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		181 913	169 504
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21.1	5 442	4 226
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 905	8 348
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		512	(764)
Доходы по дивидендам		0	8
Комиссионные доходы	20	101 107	83 273
Комиссионные расходы	20	(5 863)	(5 102)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных	7	0	(804)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	378	(1 328)
Прочие операционные доходы		53 752	51 792
Чистые доходы		342 146	309 153
Операционные расходы	21	(315 334)	(323 769)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		26 812	(14 616)
(Расходы) по налогу на прибыль	22	(1 076)	(14 419)
Чистая прибыль		25 736	(29 035)
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		25 736	(29 035)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

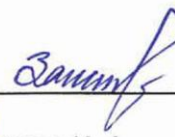
Подписано от имени Правления Банка

17 апреля 2017 года


Тюнин Д. А.

Председатель Правления




Загороднева И. А.
Главный бухгалтер

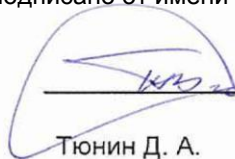
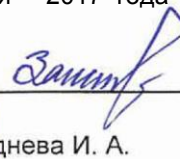
«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**Консолидированный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	488 363	403 152
Проценты уплаченные	(271 873)	(251 897)
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 905	8 348
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 442	4 226
Комиссии полученные	101 107	83 273
Комиссии уплаченные	(5 863)	(5 102)
Дивиденды полученные	0	8
Прочие операционные доходы	52 987	12 888
Уплаченные операционные расходы	(306 560)	(303 709)
Уплаченный налог на прибыль	(8 694)	(13 235)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	59 814	(62 048)
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(9 727)	10 161
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(711 632)	(50 061)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(644 855)	(455 998)
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	20 313	108 303
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	16 977	111 179
Чистый (прирост)/снижение по средствам ЦБ РФ	50 000	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	894 881	137 676
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	(11 501)	11 501
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(9 195)	(2 685)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(344 925)	(191 972)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи	(9 464)	(6 767)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 152)	79 300
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	169 331	162 449
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	150 715	234 982
Денежные средства от финансовой деятельности		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	(519)	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	100
Выплаченные дивиденды	(245)	(540)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(764)	(440)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	512	(764)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(194 462)	41 806
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	753 187	711 381
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	558 725	753 187

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

17 апреля 2017 года

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2016 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	Фонд переоценки основных средств			
Остатки на 01.01.2015	1517692	(100)	(79 868)	15 058	1452782	-	1452782
Совокупный доход за 2015 год	-	-	(29 035)	-	(29 035)	-	(29 035)
Изменение средств участников за 2015 год	-	100	-	-	100	-	100
Дивиденды, выплаченные в 2015 году	-	-	(540)	-	(540)	-	(540)
Реализованный фонд переоценки имущества в 2015 году	-	-	19 491	(7 796)	11 695	-	11 695
Остатки на 31.12.2015	1517692	0	(89 952)	7 262	1435 002	-	1435 002
Остатки на 01.01.2016	1517692	0	(89 952)	7 262	1435 002	-	1435 002
Совокупный доход за 2016 год	-	-	25 736	-	25 736	-	25 736
Изменение средств участников за 2016 год	-	(519)	-	-	(519)	-	(519)
Дивиденды, выплаченные в 2016 году	-	-	(245)	-	(245)	-	(245)
Реализованный фонд переоценки имущества в 2016 году	-	-	22	(22)	-	-	-
Обязательства, признанные за счет нераспределенной прибыли в 2016 году	-	-	(5412)	-	(5412)	-	(5412)
Остатки на 31.12.2016	1517692	(519)	(69851)	7 240	1454562	-	1454562

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка

17 апреля 2017 года

Тюнин Д. А.

Председатель Правления

Загороднева И. А.

Главный бухгалтер



**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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 2016 года.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а, КПП 222101001 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов. За отчетный период произошло изменение юридического адреса и КПП Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, КПП - 222401001). Наименование и прочие реквизиты Банка в отчетном периоде не изменялись.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 5 самостоятельных коммерческих банков, 6 филиалов банков, в том числе 6 зарегистрированных в других регионах и 688 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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

Приоритетное направление деятельности Банка – целенаправленное и многостороннее участие в реализации важнейших краевых социально-экономических программ. Банк участвует в лизинговой и инвестиционной программе. 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 13 дополнительных офисов: 6 из них находятся в Барнауле, и 7 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 25.11.2004г).

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

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

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

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

Ресурсная база кредитных вложений Группы достаточно диверсифицирована. В ней представлены: собственные средства, вклады населения, срочные депозиты

юридических лиц, средства, привлеченные через выпуск собственных векселей, неснижаемые остатки на расчетных счетах клиентов.

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

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

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

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Международный Валютный Фонд ожидает ускорения роста мировой экономики с 3,1 % в 2016 г. до 3,4 % в 2017 г. и до 3,6 % в 2018 году.

Выполнение соглашения стран ОПЕК и стран вне картеля способствовало закреплению цен на нефть в диапазоне 50- 56 долл. США за баррель. Прогноз цен на нефть сложился на уровне 55,6 долл. США за баррель в 2017 году, с последующим ростом до 61,2 и 63,3 долл. США за баррель в 2017 и 2018 годах соответственно.

Индекс промышленного производства по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом вырос на 1,1 %. Добыча полезных ископаемых выросла за 2016 год на 2,5 %. Обрабатывающие производства увеличились по итогам года на 0,1 %. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды возросло в 2016 году на 1,5 %. Индекс производства продукции сельского хозяйства показал прирост за год 4,8 %. В 2016 году потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году –12,9 % и 15,5 % соответственно). Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Снижение ВВП за 2016 год замедлилось до 0.2 %.

В 2016 году продолжалось снижение активов банковского сектора (на 3,5% до 80,1 трлн. рублей), сопровождаемое, в целом, улучшением их структуры. Качество кредитного портфеля улучшилось – просроченная задолженность сократилась: по корпоративному портфелю на 8,9%, по кредитам населению на 0,7%. В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в 2016 году показали положительную динамику, составив 24,2 трлн. руб. Объем депозитов и средств на счетах организаций снизился до 24,3 трлн. руб. За 2016 г. объем вкладов физических лиц вырос на 4,2 %, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1%. За 2016 год количество действующих кредитных организаций сократилось с 740 до 623, при этом кредитные организации продолжали показывать высокую прибыль. Сальдированная прибыль за 2016 г. составила 930 млрд. руб., что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (за 2015 г. 192 млрд. руб.). При этом прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. руб. Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций. Рост прибыли связан с сокращением темпов увеличения отчислений в резервы. Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5% или на 188 млрд. руб. За аналогичный период 2015 г. этот показатель увеличился на 33,4% или на 1 352 млрд. руб.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 г. до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. В 2016 г. ключевая ставка снизилась с 11 до 10 процентов.

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2016 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. В 2016 году продолжился процесс изменений в составе кредитных организаций. За 2016 год закрыт Барнаульский филиал ПАО «Возрождение».

Темп роста средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, составил 113,9% (по самостоятельным банкам 117,6%), в том числе по вкладам населения темп роста составил 107,9% (по самостоятельным банкам 122,4%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующим в регионе, за 2016 год составил 110,1% (по самостоятельным банкам 92,6%).

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.

В отчетном году Группой принято решение выделить фонд переоценки основных средств отдельной строкой в составе элементов капитала. Согласно МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки» скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период.

Изменения повлияли на отчетность следующим образом:

В ОФП: увеличена стоимость основных средств на 833 тыс. рублей, увеличена стоимость собственных средств на 833 тыс. рублей.

В ОПУиПСД: увеличены операционные доходы на 3334 тыс. рублей, уменьшены операционные расходы на 5295 тыс. рублей.

В ОИК фонд переоценки выделен отдельной графой.

Кроме того, Группа приняла стоимость кредитов, выданных членам Наблюдательного совета по ставкам ниже рыночных, как справедливую, вследствие минимальных рисков.

Изменения повлияли на отчетность следующим образом:

В ОФП: увеличена стоимость кредитов и дебиторской задолженности на 2211 тыс. рублей, увеличена стоимость собственных средств на 2211 тыс. рублей.

В ОПУиПСД: уменьшены процентные доходы на 350 тыс. рублей, уменьшены расходы по предоставлению кредитов по ставкам ниже рыночных на 14 тыс. рублей, уменьшены операционные расходы на 1809 тыс. рублей.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Соответственно скорректированы расчеты по отложенному налогообложению, что привело к следующим изменениям:

В ОФП: увеличена величина отложенного налогового обязательства на 348 тыс. рублей.

В ОПУиПСД: увеличен налог на прибыль на 200 тыс. рублей.

Данные за все представленные в отчетности периоды 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 являются частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если у нее есть намерение продать их в течение одного года с момента приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию Группой, переклассификации не подлежат.

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

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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

	31.12.2016	31.12.2015
Наличные средства	151 619	213 513
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	179 525	111 777
Корреспондентские счета в банках	227 581	428 358
Итого денежных средств и их эквивалентов	558 725	753 648

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы открыто 23 счета «НОСТРО»: в российских рублях – 8 счетов, в долларах США – 7 счетов, в евро – 5 счетов, в китайском юане – 1 счет, в казахском тенге -1 счет и в белорусских рублях -1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках.

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

6. Средства в других банках

	31.12.2016	31.12.2015
Кредиты другим банкам	1 067 678	355 848
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	2 124	728
Резерв под обесценение средств в других банках	(6 046)	(6 046)
Итого кредитов банкам	1 063 756	350 530

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Группы как рыночные. Предоставленные кредиты в сумме 1060 000 тыс. руб. относились к первой категории качества, просроченная задолженность по кредиту, предоставленному АО «Зернобанк» составила 5 848 тыс. рублей, просроченные проценты – 198 тыс. рублей, эта задолженность была классифицирована в 5 категорию качества.

Оборот по выдаче и пролонгации межбанковских кредитов составил за 2016 год 8 750 млн. руб. (в 2015 году - 7 922 млн. руб.). В 2015 году 100% выданных кредитов банкам приходилось на СИБИРСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНКА РОССИИ. Процентные ставки составляли от 8 % до 9 % годовых, а средний срок кредитования 8 дней (в 2015 году процентные ставки составляли от 8 % до 19 % годовых, а средний срок кредитования 6 дней).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	6046	1000
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	0	5046
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	6046	6046

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2016	31.12.2015
Текущие кредиты	3 944 859	3 311 193
Просроченные кредиты	162 170	160 386
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	64 157	61 359
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(286 184)	(264 158)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 885 002	3 268 780
Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.12.2016	31.12.2015
Текущие кредиты	843 451	793 336
Просроченные кредиты	21 178	20 489
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	16 521	15 789
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(55 717)	(43 683)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	825 433	785 931
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	31.12.2016	31.12.2015
Текущие кредиты	2 420 859	1 973 696
Просроченные кредиты	134 535	135 401
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	38 477	38 636
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(194 136)	(190 798)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 399 735	1 956 935

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	31.12.2016	31.12.2015
Текущие кредиты	680 549	544 161
Просроченные кредиты	6 457	4 496
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	9 159	6 934
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(36 331)	(29 677)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	659 834	525 914

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 31.12.2016 года, так и по состоянию на 31.12.2015 года. По состоянию на 31.12.2016 3 801 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 1 971 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 1 753 тысяч рублей – к физическим лицам, 77 тысяч рублей – к индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	264 158	233 590
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	22 026	30 568
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	286 184	264 158
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	43 683	39 936
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	12 034	3 747
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	55 717	43 683
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	190 798	186 220
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	3 338	4 578
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	194 136	190 798

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	29 677	7 434
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	6 654	22 243
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	36 331	29 677

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 2016 года за счет резерва была списана просроченная задолженность клиентов в размере 13 681 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31.12.2015		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	489 004	11,91	315 262	9,08
Торговля	462 585	11,26	505 716	14,57
Физические лица	881 082	21,45	813 825	23,44
Сельское хозяйство	1 467 822	35,74	1 139 954	32,84
Муниципальные органы	0	0	2 367	0,07
Транспорт и связь	89 555	2,18	120 667	3,48
Строительство	213 827	5,21	73 642	2,12
Прочее	503 154	12,25	500 146	14,40
	4 107 029	100,00	3 471 579	100,00
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	64 157		61 359	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(286 184)		(264 158)	

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 885 002	3 268 780
---	------------------	------------------

По состоянию на 31.12.2016 года Группа имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 145,5 млн. рублей (10% от капитала Группы). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 1150,1 млн. рублей.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

8. Лизинговые операции

	31.12.2016	31.12.2015
Лизинговые требования	171 761	131 198
Просроченная задолженность	8 145	16 370
Требования по получению процентов по лизингу	4 723	5 335
Резерв под обесценение	(60 043)	(59 289)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	124 586	93 614

Лизинговые требования включают приобретенные права требования по лизинговым обязательствам. Требования по получению процентов по лизингу включают 4 193 тыс.руб.- требования по просроченным процентам.

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

	2016	2015
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	59 289	76 600
Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода	754	(17 311)
Резерв под обесценение лизинговых требований На 31 декабря года отчетного	60043	59 289

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.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	31.12.2016	%	31.12.2015	%
Лизинг сельскохозяйственной техники	42 227	33,89	55 287	59,06
Лизинг промышленного оборудования	79 080	63,47	25 477	27,21
Строительство				
ЖКХ			3 630	3,88
Прочее	2 794	2,24	9 220	9,85
Торговля	485	0,40		
Итого лизинговых требований	124 586	100	93 614	100

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 734	66 680
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 586)	(6 964)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	69 148	59 716

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

	2016	2015
Резерв под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	6 964	6 636
Изменение резерва под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода	(378)	328
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	6 586	6 964

В отчетном году списание финансовых активов для продажи за счет созданного резерва не производилось.

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	59 716	54 277
Приобретение финансовых активов для продажи	108 516	46 177
Выбытие финансовых активов для продажи	(99 084)	(40 738)
Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года	69 148	59 716

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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

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 24. Соответствующая информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

10. Прочие активы

	31.12.2016	31.12.2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	24 102	52 124
Предоплата по налогам	6 127	2 333
Прочее	0	0
Товары для перепродажи	135	1 012
Резерв под обесценение	(19 417)	(20 889)
Итого прочих активов	10 947	34 580

Резерв по прочим активам дочерней организации создан на отчетную дату в размере 206 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2016	2015
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	20 889	21 456
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(1 472)	(567)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	19 417	20 889

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

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2016

года

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

	Капитальные вложения в основные средства	Материальные запасы	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015	46 546	0	170 491	19 503	16 990	3 361	256 891
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	46 546	0	183 872	19 503	88 898	7 399	346 218
Поступления	18 815	8 938	54 672	9	17 552	21 965	121 951
Выбытия	(64 873)	(8 938)	(16 806)	0	(11 911)	(7 776)	(110 304)
Остаток на 31 декабря 2016	488	0	221 738	19 512	94 539	21 588	357 865
Резервы на возможные потери							
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0	0
Начислено	0	0	0	0	(39)	0	(39)
Восстановлено	0	0	0	0	39	0	39
Остаток на 31 декабря 2016	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	0	0	(13 381)	0	(71 908)	(4 038)	(89 327)
Амортизационные отчисления	0	0	(3 257)	0	(6 643)	(983)	(10 883)
Выбытия	0	0	2 637	0	8 973	4 005	15 615
Остаток на 31 декабря 2016	0	0	(14 001)	0	(69 578)	(1 016)	(84 595)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	488	0	207 737	19 512	24 961	20 572	273 270

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Капитальные вложения Группы в основные средства по состоянию на 31.12.2016 представлены вложениями в объекты основных средств, приобретенные в конце 2016 года и не введенные в эксплуатацию.

Наибольший удельный вес в структуре основных средств Группы занимают офисные здания и помещения, используемые для осуществления банковской деятельности. Последняя переоценка офисных зданий и помещений производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Группа полагает, что справедливая стоимость зданий в течение 2016 года существенно не изменилась, поэтому на 31 декабря 2016 переоценка зданий не производилась.

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

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

12. Инвестиционное имущество

	31.12.2016	31.12.2015
Инвестиционное имущество	0	19 016
в том числе		
Недвижимость	0	15 498
Земля	0	3 518
Резерв на возможные потери по инвестиционному имуществу	0	5 206
Амортизация инвестиционного имущества	0	(2 572)
Итого инвестиционное имущество	0	11 238

Инвестиционное имущество Группы по состоянию на 31 декабря 2016 на балансе Группы не числится в связи с продажей в течение 2016 года всех объектов имущества, ранее учитываемых по данной статье.

13. Долгосрочные активы для продажи

	31.12.2016	31.12.2015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
в том числе		
Недвижимость	126 647	361 240
Земля	41 530	241 293
Прочие	70	80
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	85 047	119 867
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(23 288)	(47 770)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103 359	313 470

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены имуществом, приобретенным по договорам отступного, а также взысканным по договорам залога, которое Группа не планирует использовать в основной деятельности. Группой разработан План продажи имущества на 2016 год. В рамках выполнения указанного Плана значительная часть долгосрочных активов была реализована в течение 2016 года,

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

о чем свидетельствует существенное снижение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 по сравнению с данными на начало отчетного года на 210 млн. руб. (67%).

14. Средства Центрального банка РФ и других банков

	31.12.2016	31.12.2015
Кредиты Центрального банка РФ	50 000	0
Процентные расходы по средствам Центрального банка РФ	17	0
Итого средств Центрального банка РФ	50 017	0
Текущие кредиты других банков	17 333	36 836
Процентные расходы по средствам других банков	154	250
Итого средств других банков	17 487	37 086

По состоянию на 31.12.2016 года средства Центрального банка РФ были представлены: 50 млн. руб.- кредит, полученный от Банка России (ставка 6,5% годовых, срок до 3-х лет) (по состоянию на 31.12.2015 - кредитов, полученных от Банка России не было).

По состоянию на 31.12.2016 года средства других банков были представлены: 17,3 млн. рублей – ресурсы, полученные от АО «МСП Банк» (ставка 9,75 % годовых, срок до 3-х лет) (по состоянию на 31.12.2015 - 36,8 млн. рублей).

15. Средства клиентов

	31.12.2016	31.12.2015
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	82 764	178 176
Срочные депозиты	30 000	58 826
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	928 172	794 904
Срочные депозиты	233 629	179 474
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	92 381	77 626
Срочные вклады	3 153 123	2 316 138
	4 520 069	3 605 144
Процентные расходы по средствам клиентов	39 011	30 613
Итого средств клиентов	4 559 080	3 635 757

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

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	112 764	2,5	237 002	6,6
Физические лица	3 245 504	71,8	2 393 764	66,4
Частные юридические лица	1 161 801	25,7	974 378	27,0
	4 520 069	100,00	3 605 144	100,00
Процентные расходы по средствам клиентов	39 011		30 613	
Итого средств клиентов	4 559 080		3 635 757	

На 31 декабря 2016 года Группа имела одну группу взаимосвязанных клиентов с остатком свыше 145,5 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств группы составляет 210 110 тысяч рублей или 4,6%.

На 31 декабря 2015 года Группа имела одного клиента с остатками свыше 143,2 млн. рублей (10% от капитала Группы). Общая сумма остатков средств клиента составляет 185 773 тысяч рублей или 5,1%.

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен ниже:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 245 504	71,2	2 393 764	65,8
Промышленность	49 849	1,1	19 396	0,5
Страхование	17 996	0,4	3 000	0,1
Финансовое посредничество	263 069	5,8	269 327	7,4
Строительство	442 909	9,7	330 688	9,1
Транспорт и связь	54 839	1,2	54 458	1,5
Сельское хозяйство	7 491	0,2	23 653	0,7
Торговля	174 965	3,8	151 806	4,2
Прочие	302 458	6,6	389 665	10,7
Итого средств клиентов	4 559 080	100,0	3 635 757	100,0

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2016	31.12.2015
Векселя	0	11 501
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	11 501

По состоянию на 31.12.2016 года Банком не было выпущенных долговых ценных бумаг.

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

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

17. Прочие обязательства

	Примечание	2016	2015
Кредиторская задолженность		9 835	15 688
Обязательства по налогам		18 396	21 343
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	2 421	395
Резерв по обязательствам некредитного характера	26	6 412	6 461
Итого прочих обязательств		37 064	43 887

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

18. Чистые активы

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

	31.12.2016	31.12.2015
Уставный капитал	1 517 173	1 517 692
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(95 587)	(60 917)
Прибыль текущего года	25 736	(29 035)
Фонд переоценки основных средств	7 240	7 262
Итого чистых активов	1 454 562	1 435 002

На 31.12.2016 года общая номинальная стоимость долей, выкупленных у вышедших участников, составила 519 тыс. рублей (справедливая стоимость 567 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2015 года отсутствуют собственные доли, выкупленные у вышедших участников.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. и прибылей за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

	31.12.2016	2016	31.12.2015	2015
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 452 381	(31 881)	1 490 438	(29 087)
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	(575)	338	(913)	(372)
Резерв под обесценение активов	(5 317)	60 177	(65 494)	2 087
Переоценка основных средств	(584)	1 501	(2 085)	(16 503)
Списание прочих активов	(1 608)	(390)	(1 218)	162
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(546)	(982)	436	911
Признание процентных доходов	10 811	(2 983)	13 794	13 794
Прочие	0	(44)	44	(27)
Международные стандарты финансовой отчетности	1 454 562	25 736	1 435 002	(29 035)

19. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	418 811	386 348
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	127 998	125 279
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	290 813	261 069
Доходы от лизинговых операций	11 086	20 817
Средства в других банках	5 554	21 814
Корреспондентские счета в других банках	63 657	43 645
Итого процентных доходов	499 108	472 624
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(2 964)	(2 782)
Срочные депозиты юридических лиц	(14 143)	(20 579)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(88)	(1)
Срочные вклады физических лиц	(245 850)	(211 476)
Текущие/расчетные счета	(17 689)	(25 835)
Итого процентных расходов	(280 734)	(260 673)
Чистые процентные доходы	218 374	211 951

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

20. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	36 605	51 986
Комиссия по выданным гарантиям	17 469	15 036
Прочее	47 033	16 251
Итого комиссионных доходов	101 107	83 273
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(4 426)	(4 082)
Прочее	(1 437)	(1 020)
Итого комиссионных расходов	(5 863)	(5 102)
Чистый комиссионный доход	95 244	78 171

21. Операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Затраты на персонал		(157 116)	(146 034)
Амортизация основных средств	11	(10 883)	(10 308)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(17 453)	(26 244)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(25 638)	(24 702)
Реклама и маркетинг		(1 930)	(1 354)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(10 112)	(26 507)
Убытки от обесценения активов		(45 252)	(53 506)
Прочее		(46 950)	(35 114)
Итого операционных расходов		(315 334)	(323 769)

Из числа прочих операционных доходов и операционных расходов исключены идентичные обороты, связанные со спецификой лизинговой деятельности на общую сумму 102 887 тыс. рублей.

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

	2016	2015
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 442	4 226

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	(94)	(15 330)
Изменения отложенного налогообложения	(982)	911
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(1 076)	(14 419)

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

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

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	26 812	(14 616)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(5 362)	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	4 286	(14 419)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 076)	(14 419)

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%.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

	2016	2015
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	2 223	2 451
Кредиты и дебиторская задолженность	2 047	2 585
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 270	5 036
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	386	480
Основные средства (амортизация)	357	1 147
Прочие активы	322	244
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 063	13 099
Общая сумма отложенного налогового актива	2 128	14 970
Сумма налогового актива, скорректированная с учетом будущей ожидаемой прибыли	2 128	3 970
Итого чистый налоговый актив	0	0
Итого чистое налоговое обязательство	2 142	1 066

В отношении переоценки основных средств Группы отложенное налоговое обязательство составило 2 223 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности – 2 047 тыс. рублей. В отношении накопленной амортизации основных средств Группы отложенный налоговый актив составил 357 тыс. рублей, в отношении прочих активов (в т.ч. материалов) - 322 тыс. рублей, в отношении резерва под обесценение кредитного портфеля – 1 063 тыс. рублей, в отношении кредитов и дебиторской задолженности Группы – 386 тыс. рублей (данные дочерней организации). Величина отложенного налогового актива, отраженная в учете, в 2015 году скорректирована исходя из предположения о будущей прибыли. В пассиве отчета о финансовом положении отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 2 142 тыс. рублей (546 тыс. рублей – результат применения корректировок, 1596 – данные бухгалтерского учета по российским стандартам).

	2016	2015
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 585)	94
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13 099	13 516
Основные средства	(1 971)	(12 065)
Прочие активы	244	276
Амортизация основных средств	1 147	5 202
На нераспределенную прибыль	9 934	7 023
На нераспределенную прибыль (фактически признанное с учетом будущей ожидаемой прибыли)	(1 066)	(1 977)
Кредиты и дебиторская задолженность	924	(2 679)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 036)	(417)
Прочие активы	78	(32)
Амортизация основных средств	(790)	(4 055)
Основные средства	(252)	10 094
На прибыль отчетного года (теоретический расчет)	(12 076)	2 911
На прибыль отчетного года (с учетом будущей ожидаемой прибыли)	(1 076)	911

23. Сегментный анализ

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

24. Управление рисками

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

В текущей деятельности Группы в 2016 году выделялись следующие значимые риски: кредитный риск, ценовой риск (валютный, процентный, рыночный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации и риск легализации.

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

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

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.12.2016 г. она составляет – 62 611 тыс. рублей. Величина накопленного дефицита в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, объясняется применением корректировки по инфлированию уставного капитала в корреспонденции с нераспределенной прибылью. Без учета корректировки риск-аппетит составил 148 811 тыс. рублей, что означает, что Группа в состоянии принять на себя риск, влекущий за собой затраты на формирование резервов или убытки в размере не более 148 811 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2015 г. риск-аппетит Группы составил 128 732 тыс. рублей.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Группы рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, 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 системы 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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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 в составе финансового управления относится разработка и проведение процедур стресс - тестирования; предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и достаточности капитала, раскрытие информации о принимаемых Группой 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.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации системы управления рисками и несет ответственность за обеспечение ее эффективной организации в организациях, являющихся участниками банковской группы.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Группы, его 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 и капиталом 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.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Группы является совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

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.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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 Банка «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.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях

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 Группы России. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска: низкий, повышенный, высокий.

В 2016 году изменения вносились в методику оценки кредитного и операционного рисков.

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

- по кредитному риску - диверсификация активов, лимитирование операций, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;

- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе, лимитирование операций;

- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимитирование операций;

- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Группу сроком погашения;

- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Группы об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;

- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Группы к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;

- по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Группе является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной в Группе. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» года Группой разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), введены в действие с 01.01.2017 года.

Раскрытие информации о деятельности Группы

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Группе разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты руководителей ответственных структурных подразделений Группы. На основе указанных отчетов руководитель Службы управления рисками ежеквартально готовит сводный отчет об оценке банковских

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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. Информация о результатах оценки также ежеквартально доводится до руководителей структурных подразделений Группы. В рамках реализации ВПОДК с 01.01.2017 г. изменен состав и периодичность отчетности.

Информация об управлении капиталом

Капитал Группы – это величина собственных средств Группы, определяемая как сумма основного и дополнительного капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П.

Управление капиталом представляет собой процесс оценки Группой достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, стресс - тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых банковских рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала в 2016 году проводилась на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Группы.

Оценка достаточности капитала по Банку и банковской группе, участником которой является Банк, проводится в соответствии с МСФО.

Оценка осуществляется путем расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П и фиксируется в Отчете оценки банковских рисков и достаточности капитала.

В 2016 году размер капитала признавался достаточным. Руководитель СВК доводил оценку уровня достаточности капитала ежеквартально до членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В целях контроля сохранения уровня достаточности капитала, Группа применяла процедуры стресс - тестирования в установленном в Группе порядке.

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 следующей таблице:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2016	31.12.2015	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	(116 726)	(93 313)	(23 413)
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 572)	(3 361)	(17 211)
Доли вышедших участников	(567)	0	(567)
Непокрытый убыток*	(95 587)	(60 917)	(34 670)
Убыток текущего года	0	(29 035)	29 035
Итого базовый капитал	1 400 966	1 424 379	(23 413)
Основной капитал	1 400 966	1 424 379	(23 413)
Источники дополнительного капитала	152 976	7 262	145 714
Текущая прибыль	25 736	0	25 736
Субординированный кредит	120 000	0	120 000
Фонд переоценки основных средств	7 240	7 262	(22)
Общий капитал	1 553 942	1 431 641	122 301
Норматив достаточности базового капитала	21,00%	23,52%	-2,52 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	21,00%	23,52%	-2,52 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	23,30%	23,64%	-0,34 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 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

Показатель	Факт 31.12.2015	Факт 31.12.2016	План 31.12.2017 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческим	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	3 617 018	4 175 749	4 175 749	3 875 749	4 575 749
Активы 1 группы	4 270	3 032	3 032	3 032	3 032
Активы 2 группы	125 967	220 246	220 246	220 246	220 246
Активы 3 группы	160	0	0	0	0
Активы 4 группы	3 486 621	3 952 471	3 952 471	3 652 471	4 352 471
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 424 379	1 400 966	1 426 702	1 326 702	1 426 702
Основной капитал	1 424 379	1 400 966	1 426 702	1 326 702	1 426 702
Общий капитал	1 431 641	1 553 942	1 530 942	1 429 942	1 549 942
Норматив достаточности базового капитала	23,52%	21,00%	21,39%	20,83%	20,18%
Норматив достаточности основного капитала	23,52%	21,00%	21,39%	20,83%	20,18%
Норматив достаточности общего капитала	23,64%	23,30%	22,95%	22,45%	21,92%

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2016

года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (раздел 2 формы № 0409808)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2016			31.12.2015		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 800 893	5 405 631	4 175 749	4 744 496	4 463 898	3 617 018
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	200 313	200 313	0	133 609	133 609	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	31 559	31 559	0	21 832	21 832	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 2 процента, всего, из них:	151 619	151 619	3 032	213 513	213 513	4 270
1.2.1	Наличные денежные средства	151 619	151 619	3 032	213 513	213 513	4 270
1.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1 101 228	1 101 228	220 246	629 835	629 835	125 967
1.3.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и				2 350	2 350	470

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2016

года

(в тысячах российских рублей)

	муниципальных образований						
1.4	Активы с коэффициентом риска 50 процентов				320	320	160
1.5	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4 347 733	3 952 471	3 952 471	3 767 219	3 486 621	3 486 621
1.5.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	3 623 738	3 369 832	3 369 832	3 451 161	3 170 563	3 170 563
1.5.2	основные средства и запасы	273 270	273 270	273 270	256 891	256 891	256 891
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	250 064	238 557	178 918			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	481 945	401 131	565 759	642 465	559 001	807 855
2.2.1	с коэффициентом риска 130 процентов	215 939	179 695	233 604	169 657	153 236	199 207
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	266 006	221 436	332 155	472 808	405 765	608 648
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 516 847	1 514 426	1 173 475	1 096 075	1 095 680	867 799
3.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 175 896	1 173 475	1 173 475	868 194	867 799	867 799
3.2	по финансовым инструментам со средним риском						
3.3	по финансовым инструментам с низким риском						
3.4	по финансовым инструментам без риска	340 951	340 951	0	227 881	227 881	

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности	Сведения из консолидированной отчетности и иной информации
		данные на 01.01.2017 г., тыс. руб.	данные на 01.01.2017 г., ф.802, тыс. руб.
1	2	4	6
Активы			
1	Денежные средства и средства в центральных банках	590284	362703
2	Средства в кредитных организациях		227581
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		
3.1	производные финансовые инструменты		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1063756	1061632
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4009588	4013304
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69148	16237
8	Текущие и отложенные налоговые активы		3939
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	114306	162472
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	20572	20572
12.1	гудвил		0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	20572	20572
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0
13	Основные средства и материальные запасы	252698	253932
14	Всего активов	6120352	6122372
Обязательства			
15	Депозиты центральных банков	50017	50000
16	Средства кредитных организаций	17487	17333
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	4559080	4519526
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

19.1	производные финансовые инструменты		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
20	Выпущенные долговые обязательства		
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	37064	67956
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	2142	1982
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		
24	Резервы на возможные потери		13194
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		
26	Всего обязательств	4665790	4669991
Акционерный капитал			
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	1517173	1306270
27.1	базовый капитал	1517173	1306270
27.2	добавочный капитал		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-62611	128105
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		18006
30	Всего источников собственных средств	1454562	1452381

Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы, в том числе:

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1517692	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	1517692	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1517692

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

1.2	отнесенные в добавочный капитал		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	
2	"Средства Центрального банка РФ", "Средства других банков", "Средства клиентов", всего, в том числе:	4626584	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	
2.2.1		120000	субординированные кредиты	
3	"Основные средства и нематериальные активы", всего, в том числе:	273270	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	12345	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	12345	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	12345
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	8230
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	2128	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	2128	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	4270	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)		X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	12345	X	12345

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	567	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	454	"Вложения в собственные акции (доли)"	567
6.2	уменьшающие добавочный капитал	113	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	
7	"Кредиты и дебиторская задолженность", "Лизинговые требования", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	4078736	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	

Показатель финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за 31.12.2016 года.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

		тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	6120352
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юр лица
3	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1206416
4	Прочие поправки	61751
5	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7265017

		тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	Величина балансовых активов, всего:	6120352
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	20572
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6099780
4	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	1509901
5	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	303485
6	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 4 и 5), итого:	1206416
7	Основной капитал	1400966
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 6), всего:	7306196
9	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 7 / строка 8), процент	19.18

Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено. Финансовый рычаг за 31.12.2016 г. составил 19,2%.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"СИБСОЦБАНК" ООО	ООО "Краевая лизинговая компания"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 306 270	42 235
9	Номинальная стоимость инструмента	1 306 270 /Российский рубль	42 235 /Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 21.08.1992 2 21.08.1998 3 21.08.1999 4 21.08.2000 5 21.08.2001 6 21.08.2002 7 21.08.2003 8 21.08.2005 9 21.08.2006 10 27.04.2007 11 18.05.2007 12 26.06.2007 13 17.12.2007 14 18.04.2008 15 29.04.2008 16 27.04.2009 17 17.09.2010 18 04.02.2011 19 22.04.2011 20 16.05.2013	до 2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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	2016	2015
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	3,97%	4,88%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		4,35%	5,26%
По кредитам, выданным физическим лицам		2,45%	2,52%
По лизинговым операциям		4,53%	11,09%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	8,80%	8,92%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,19%	7,44%
По кредитам, выданным физическим лицам		6,62%	4,86%
По лизинговым операциям		84,38%	58,07%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	8,08%	8,94%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		6,97%	7,61%
По лизинговым операциям		33,37%	40,18%

* - 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	2016			2015		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	1 215 522	0	2 440 600	877 555	0	2 093 886
2 категория качества	2 441 559	(49 259)	7 320 872	2 076 247	(40 317)	5 910 988
3 категория качества	288 583	(44 428)	2 264 388	341 919	(27 324)	1 636 009
4 категория качества	35 276	(12 614)	190 946	35 910	(8 086)	254 981
5 категория качества	190 246	(179 883)	763 798	201 307	(188 431)	1 605 291
Итого:	4 171 186	(286 184)	12 980 604	3 532 938	(264 158)	11 501 155
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	3 885 002	X	X	3 268 780	X

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

	2016			2015		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	3 608	0	15 640	48 341	0	91 064
2 категория качества	25 716	(374)	108 237	14 642	(145)	68 009
3 категория качества	3 502	(737)	32 142	4 220	(887)	38 740
4 категория качества	128 157	(46 524)	331 600	37 147	(9 715)	117 062
5 категория качества	23 646	(12 408)	68 784	48 553	(48 542)	103 647
Итого:	184 629	(60 043)	556 403	152 903	(59 289)	418 522
Итого лизинговых требований	X	124 586	X	X	93 614	X

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

	31.12.2016	%	31.12.2015	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 625 090	38,96%	1 330 356	37,68%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 336 976	32,05%	1 355 210	38,38%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	74 536	1,79%	56 271	1,59%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	583 957	14,0%	561 246	15,90%
Ссуды с иным обеспечением	434 611	10,42%	168 150	4,76%
Необеспеченные ссуды*	116 016	2,78%	59 494	1,69%
Объем задолженности, всего	4 171 186	100%	3 530 727	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).

	31.12.2016	%	31.12.2015	%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	75 400	40,84%	18 535	12,12%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	52 049	28,19%	52 697	34,46%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании	1 147	0,62%	3 015	1,97%

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	730	0,39%	2 934	1,92%
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц	317	0,17%	17 887	11,70%
Договоры лизинга с иным обеспечением	670	0,37%	929	0,61%
Необеспеченные договоры лизинга	54 316	29,42%	56 906	37,22%
Объем задолженности, всего	184 629	100%	152 903	100%

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

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

	2016	2015
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	20,09	20,70
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	18,58	14,06
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	14,82	12,84

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

Просроченная задолженность	2016				Стоимость обеспечения
	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	
до 30 дн.	32	0	0	32	164
от 31 до 90 дн.	73	0	0	73	809
от 91 до 180 дн.	158	0	0	158	89 964
свыше 180 дн.	20 915	134 535	6 457	161 907	235 211
Итого:	21 178	134 535	6 457	162 170	326 148

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

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

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки

Просроченная задолженность	2016		2015	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0
свыше 180 дней	8 145	108 647	16 370	94 056
Итого:	8 145	108 647	16 370	94 056

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 2015 году у Группы не было активов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск.

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

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Группы по валютам составила:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	477 634	60 564	20 527	0	0	558 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 559	0	0	0	0	31 559
Средства в других банках	941 794	95 468	24 803	1 338	353	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	3 883 645	0	1 357	0	0	3 885 002
Лизинговые требования	124 586	0	0	0	0	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 148	0	0	0	0	69 148
Прочие активы	10 918	26	3	0	0	10 947
Основные средства и нематериальные активы	273 270	0	0	0	0	273 270
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы для продажи	103 359	0	0	0	0	103 359
Итого активов	5 915 913	156 058	46 690	1 338	353	6 120 352
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	50 017	0	0	0	0	50 017
Средства других банков	17 487	0	0	0	0	17 487
Средства клиентов	4 353 292	157 227	46 845	347	1 369	4 559 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	36 230	731	103	0	0	37 064
Чистое отложенное налоговое обязательство	2 142	0	0	0	0	2 142
Итого обязательств	4 459 168	157 958	46 948	347	1 369	4 665 790
Чистая балансовая позиция	1 456 745	(1900)	(258)	991	(1 016)	1 454 562
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,15	(0,13)	(0,02)	0,07	(0,07)	

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	528 509	187 362	33 112	3 854	811	753 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 832	0	0	0	0	21 832
Средства в других банках	350 530	0	0	0	0	350 530
Кредиты и дебиторская задолженность	3 266 944	0	1 836	0	0	3 268 780
Лизинговые требования	93 614	0	0	0	0	93 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 716	0	0	0	0	59 716
Прочие активы	34 575	0	5	0	0	34 580
Основные средства и нематериальные активы	256 891	0	0	0	0	256 891
Инвестиционное имущество	11 238	0	0	0	0	11 238
Долгосрочные активы для продажи	313 470	0	0	0	0	313 470
Итого активов	4 937 319	187 362	34 953	3 854	811	5 164 299
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	37 086	0	0	0	0	37 086
Средства клиентов	3 412 098	185 767	33 385	3 846	661	3 635 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 501	0	0	0	0	11 501
Прочие обязательства	41 064	2 646	177	0	0	43 887
Чистое отложенное налоговое обязательство	1 066	0	0	0	0	1 066
Итого обязательств	3 502 815	188 413	33 562	3 846	661	3 729 297
Чистая балансовая позиция	1 434 504	(1051)	1 391	8	150	1 435 002
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,96	(0,07)	0,10	0,00	0,01	

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:

	2016	2015
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,2404	0,2850
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0960	0,1221
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0114	0,0450

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Процентный риск.

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

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

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

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

В составе совокупного банковского риска Группа проводила анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Группы и минимальной марже для обеспечения плановой прибыли. В 2016 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.

	31.12.2015	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	31.12.2016
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	12,34	12,21	12,38	12,29	11,73
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	7,1	7,0	6,8	6,8	5,3
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,71	4,34	3,67	4,30	4,23
Фактическая маржа, %	4,52	4,61	5,10	4,94	5,97

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности.

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

управления ликвидностью Группа на ежедневной основе отслеживает показатели, представленные в таблице:

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 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	558 725	0	0	0	0	558 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	31 559	31 559
Средства в других банках	1 063 756	0	0	0	0	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	76 295	207 562	334 415	3 266 730	0	3 885 002
Лизинг	2 884	1 581	7 000	113 121	0	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	69 148	69 148
Прочие активы	0	0	0	10 947	0	10 947
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	273 270	273 270
Долгосрочные активы для продажи	0	9 103	94 256	0	0	103 359
Итого активов	1 701 660	218 246	435 671	3 390 798	373 977	6 120 352
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	17	0	0	50 000	0	50 017
Средства других банков	154	0	0	17 333	0	17 487
Средства клиентов	1 525 282	620 344	967 160	1 446 294	0	4 559 080
Прочие обязательства	30 212	6 852	0	0	0	37 064
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2 142	2 142

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Итого обязательств	1 555 665	627 196	967 160	1 513 627	2 142	4 665 790
Чистый разрыв ликвидности	145 995	(408 950)	(531 489)	1877 171	371 835	1 454 562
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	145 995	(262955)	(794 444)	1082727	1 454 562	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2015 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	753648	0	0	0	0	753648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	21832	21832
Средства в других банках	350530	0	0	0	0	350530
Кредиты и дебиторская задолженность	58 483	157626	176797	2875874	0	3268780
Лизинг	0	0	18861	74753	0	93614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	59716	59716
Прочие активы	3685	1695	46	29154		34580
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	256891	256891
Инвестиционное имущество	0	8402	0	0	2836	11238
Долгосрочные активы для продажи	0	0	313470	0	0	313470
Итого активов	1166346	167723	509174	2979781	341275	5164299
Обязательства						
Средства других банков	0	11631	4000	21455	0	37086
Средства клиентов	1122735	765156	529510	1218356	0	3635757
Выпущенные долговые обязательства	11501					11501
Прочие обязательства	35343	7463	222	859	0	43887
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	1 066	1 066
Итого обязательств	1169579	784250	533732	1240670	1 066	3729297
Чистый разрыв ликвидности	(3233)	(616527)	(24558)	1739111	340209	1435002
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(3233)	(619760)	(644318)	1094793	1435002	

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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. 2016 г.	2 кв. 2016 г.	3 кв. 2016 г.	4 кв. 2016 г.
Минимальные остатки на расчетных счетах клиентов, тысяч рублей	915 402	926 213	947 600	925 472

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2016 года 1 454 562 тыс. руб. и 31.12.2015 года 1 435 002 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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

В 2016 году негативные отзывы клиентов о Группе, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой со стороны клиентов Группы отсутствовали. Поступившие в адрес Группы в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Группе. В ходе проверки информации,

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

изложенной в жалобах, установлено, что нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В 2016 году взыскиваемые с Группы по решению суда требования составили 62,9 тыс. рублей (в 2015 г. – отсутствовали). Во внесудебном порядке предъявлено 7 претензий на сумму 815,6 тыс. рублей, из них признана 1 на сумму 600 рублей (в 2015 г. – 18 претензий, из них признано 7 на сумму 643,4 тыс. рублей).

Правовой риск и риск потери деловой репутации в 2016 году по методике Группы высокими не признавались.

Операционный риск.

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

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

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

Общий контроль за операционными рисками проводится на регулярной основе главным бухгалтером, начальниками структурных подразделений, руководителями СУР, СВК, СВА, руководителем Банка и его заместителями.

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

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Группе применяется система показателей. В 2016 году значения показателей находились в пределах нормы, уровень операционного риска в течение отчетного года высоким не признавался.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,06%, объем исправительных проводок – 0,02% от капитала Группы (в 2015 году 0,06% и 0,01% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, составили 70 тыс. рублей (в 2015 году – 77 рублей).

В 2016 году Группа понесла финансовые потери от выбытия имущества в размере 10 754,7 тыс. рублей, в том числе: списано на расходы основных средств производственного назначения на сумму 2 154,8 тыс. рублей, безвозмездно передано - на сумму 2 141,5 тыс. рублей, потери от реализации непрофильных активов с длительным сроком нахождения на балансе составили 6 458,4 тыс. рублей (в 2015 году – 624,8 тыс. рублей). Реализация осуществлялась по балансовой стоимости

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

активов за минусом созданных резервов, решения принимались Наблюдательным советом Банка.

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Группы (Н1,0) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 31.12.2016 составил 681 925 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 363 689 тыс. рублей.

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

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

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

Стратегический риск

Под стратегическим риском Группа понимает 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 утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития на 2016-2018 годы.

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.

Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Банка – не более

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение 2016 года фактические величины находились в пределах установленных норм.

Совокупный банковский риск

Совокупный банковский риск – это суммарный размер риска, который приняла Группа в результате своей деятельности.

Управление совокупным банковским риском осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, предъявляющими требования к определению величины отдельных видов банковских рисков и достаточности капитала для их покрытия.

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

В 2016 году количественный показатель совокупного банковского риска находился в пределах допустимых значений. По методике Группы с учетом возможных финансовых потерь, которые могут возникнуть у Группы в будущем, в результате оспаривания сделок, заключенных Банком с АО «ЗЕРНОБАНК» (признан банкротом), совокупный банковский риск признавался повышенным. По состоянию на 01.01.2017 г. риск оспаривания сделок сохранялся.

Географический риск.

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

25. Политика в области оплаты труда

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

В состав вознаграждений включается 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 политике и практике вознаграждения в Группе.

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

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

Банка и дополнительных офисах, расположенных на территории Алтайского края, в дочерних организациях.

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

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

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

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

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

К количественным показателям для премирования работников Группы относятся: положительный финансовый результат без учета резервов на возможные потери, выполнение обязательных нормативов, уровень совокупного банковского риска. Для отдельных категорий работников к количественным показателям относится выполнение установленных плановых показателей. К качественным показателям для премирования работников относится отсутствие нарушений законодательства, приведших к применению мер взыскания, штрафных санкций и т.д.

К работникам, принимающим риски, относятся члены Правления (председатель Правления Банка и его заместители, главный бухгалтер Банка), члены Кредитного комитета. Численность работников принимающих риски по состоянию на 01.01.2017г. составила 11 человек, по состоянию на 01.01.2016г. – 11 человек.

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

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

Для выплаты премии за год работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов премии, исходя из сроков получения финансовых результатов (на срок не менее 3 лет,

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года**

(в тысячах российских рублей)

за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность ее сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку. Основанием для корректировки отсроченной части премии является невыполнение (частичное выполнение) предусмотренных показателей. Сроки отсрочки, показатели для корректировки, размер корректировки премии председателю Правления Банка определяются председателем Наблюдательного совета Банка, иным работником, принимающим риски - председателем Правления Банка, и указываются в приказах о премировании и выплате отсроченной части премии.

Таблица 36 – Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков
тыс. рублей

Виды выплат	2016г.		2015г.	
	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)	Члены Правления (4 чел.)	Члены кредитного комитета (7 чел.)
Фиксированная часть, в т.ч.:	7216,5	3687,6	5483,0	3038,0
Оклад	2704,7	1701,7	1761,0	1305,0
Отпуск	775	373,4	573,0	271,0
Надбавки к должностным окладам	3085,3	1331,3	2389,0	1122,0
Разовая премия к отпуску	456,8	233,7	425,0	223,0
Компенсация за неиспользованный отпуск	110,5	-	296,0	-
Компенсации при увольнении	-	32,9	-	-
Выходное пособие	-	-	-	89,0
Доплата за совмещение	84,2	14,6	39,0	28,0
Нефиксированная часть, в т.ч.	2804,7	684	1864,0	677,0
Разовая премия	781,8	138,4	253,0	157,0
Премия за месяц	683,4	467,4	541,0	380,0
Премия за квартал	152,7	78,2	173,0	140,0
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	1186,8	-	897,0	-

Отсроченных и удержанных вознаграждений за 2016 год и за 2015 год не было.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Группы, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Группы, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2017г. входило 6 человек, по состоянию на 01.01.2016г. - 6 человек. Сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета за 2015 год составила 678 тыс. руб., за 2016 год вознаграждение членам Наблюдательного совета не выплачивалось.

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

Ежегодно при аудиторской проверке работы Группы за отчетный год внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда.

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

За 2016г. была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по её совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Наблюдательный совет Банка ежегодно дает оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также принимает решение о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Группы, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

В 2016 г. в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Обязательства кредитного характера.

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

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

Условные обязательства Группы составляли:

	Примечание	31.12.2016	31.12.2015
Неиспользованные кредитные линии		340 249	227 881
Гарантии выданные	24	996 104	690 851
Обязательства обратного выкупа		179 792	177 343
Условные обязательства некредитного характера		150 686	217 508
Резерв по условным обязательствам	17	(8 833)	(6 856)
Итого обязательств кредитного характера		1 657 998	1 306 727

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2016 года необходимая сумма резерва должна составлять 8 833 тысячи рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 17). Общая сумма задолженности по условным обязательствам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному		6 856	328
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		1 977	6 528
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	17	8 833	6 856

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка 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 2016 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

декабря 2016 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 2016 года приведена в Примечании 16.

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов,
финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016:**

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	558 725	0	0	558 725
Средства в других банках	0	1 063 756	0	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 885 002	3 885 002
Лизинговые требования	0	0	124 586	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	69 148	0	69 148
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	273 270	273 270
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Долгосрочные активы для продажи	0	0	103 359	103 359
Итого финансовых и нефинансовых активов	558 725	1 132 904	4 386 217	6 077 846
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка РФ	0	50 017	0	50 017
Средства других банков	0	17 487	0	17 487
Средства клиентов	0	0	4 559 080	4 559 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	67 504	4 559 080	4 626 584

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	753 648	0	0	753 648
Средства в других банках	0	350 530	0	350 530
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 268 780	3 268 780
Лизинговые требования	0	0	93 614	93 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	59 716	0	59 716
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	0	0	256 891	256 891
Инвестиционное имущество	0	8 402	2 836	11 238
Долгосрочные активы для продажи	0	0	313 470	313 470
Итого финансовых и нефинансовых активов	753 648	418 648	3 935 591	5 107 887
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	37 086	37 086
Средства клиентов	0	0	3 635 757	3 635 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 501	11 501
Итого финансовых обязательств	0	0	3 684 344	3 684 344

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

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

28. Операции со связанными сторонами

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

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016
года
(в тысячах российских рублей)**

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 2016 и 2015 гг. по операциям со связанными сторонами:

	2016	2015
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря года отчетного	82 020	102 761
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря года отчетного	(131)	(351)
Процентный доход за отчетный период	7 643	13 638
Требования по получению процентов по состоянию на 31 декабря года отчетного	869	1012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря года отчетного	19 300	19 300
Средства клиентов		
Расчетные счета по состоянию на 31 декабря года отчетного	34 444	23 567
Вклады до востребования по состоянию на 31 декабря года отчетного	290	68
Срочные вклады по состоянию на 31 декабря года отчетного	13 939	8 973
Процентные расходы за отчетный период	(831)	(1 147)
Доходы в форме дивидендов за отчетный период	0	8
Расходы в форме дивидендов за отчетный период	(245)	(540)
Гарантии и поручительства, выданные Банком, по состоянию на 31 декабря года отчетного	1 630	1 768
Неиспользованный остаток кредитной линии	3 555	10 980
Резерв на возможные потери (кредитная линия)	0	0

29. События после отчетной даты

Уставный капитал Группы в 2017 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.

Прочитано - проучено -
сверлено печатью

11.11.2017 г. Сидорова

Директор
ООО «Истик и Партнерс»
11.11.2017

