



исх. № 204 от 01.04.2016 г.

Акционерам, Совету директоров  
и иным заинтересованным лицам  
АО «Кубаньторгбанк»

## **Аудиторское заключение**

*о годовой финансовой отчетности,  
подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности*

***Акционерного общества коммерческий  
банк «Кубанский торговый банк»  
АО «Кубаньторгбанк»  
за 2015 год***

### Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование:** Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
- **Сокращенное наименование:** АО «Кубаньторгбанк».
- **Место нахождения:** Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176
- **Почтовый адрес:** Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 30.03.1992 г.
- **Регистрационный номер:** 478
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 23 № 003214056 от 09.09.2002 выдано Управлением МНС России по Краснодарскому краю, регистрационный номер 1022300000502.
- **Идентификационный номер:** 2309023960
- **Руководитель:** Председатель Правления Плишко Андрей Николаевич.
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности:** Главный бухгалтер Дубович Марьяна Михайловна.

### Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева.166/83, тел./факс: (861) 221-35-25
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 10401008883
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите:**

Ф. И. О. специалиста	Данные единого квалификационного аттестата аудитора	№ в реестре аудиторов	Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата	№ 21001009206 в реестре членов Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-лицензионной комиссии Банка

	России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченный срок		России от 30.03.2001г., протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченный срок	№ 21001011840 в реестре членов Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «Кубаньторгбанк», подготовленной в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности и состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 г.;
- отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2015 г.;
- отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2015 г.;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, окончившийся 31 декабря 2015 г.;
- примечаний к финансовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений.

допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

01.04.2016 г.

**Заместитель генерального директора, аудитор  
ООО «Национальное Агентство Аудита»**  
на основании доверенности № 5 от 14.01.2016 г.  
№ 21001011840 в реестре членов  
Саморегулируемая организация аудиторов  
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)



**Е.В.Штомпель**

**Финансовая отчетность  
Акционерного общества коммерческий  
банк «Кубанский торговый банк»  
АО «Кубаньторгбанк»  
составленная в соответствии с МСФО**

**по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**



## Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года .....	4
Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	7
1. Основная деятельность .....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность .....	9
3. Основы представления отчетности .....	9
4. Принципы учетной политики .....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	45
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток .....	45
7. Средства в других банках .....	46
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	47
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	54
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	54
11. Инвестиции в ассоциированные организации .....	54
12. Гудвил .....	54
13. Инвестиционная недвижимость .....	54
14. Прочие активы .....	54
15. Основные средства и нематериальные активы .....	55
16. Средства других банков .....	58
17. Средства клиентов .....	58
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	61
19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	61
20. Субординированные займы .....	61
21. Прочие заемные средства .....	62
22. Прочие обязательства .....	62
23. Резервы под обязательства и отчисления .....	63
24. Уставный капитал .....	63
25. Эмиссионный доход .....	70
26. Прочие фонды .....	70
27. Нераспределенная прибыль .....	70
28. Процентные доходы и расходы .....	73
29. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты .....	74
30. Комиссионные доходы и расходы .....	74
31. Прочие операционные доходы .....	74
32. Административные и прочие операционные расходы .....	75
33. Налоги на прибыль .....	75
34. Прибыль/[Убыток] на акцию .....	79
35. Дивиденды .....	79
36. Вознаграждения работникам и пенсионные планы .....	79
37. Сегментный анализ .....	79
38. Управление финансовыми рисками .....	80
39. Управление капиталом .....	97
40. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	99
41. Производные финансовые инструменты .....	101
42. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	101
43. Операции со связанными сторонами .....	105
44. Приобретения и выбытия .....	107
45. События после отчетной даты .....	108
46. Доля меньшинства .....	108
47. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	108

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка 01 апреля 2016 года.

Председатель Правления  
АО «Кубаньторгбанк»



Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер  
АО «Кубаньторгбанк»

Дубович М.М.

## Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

тыс. руб.

Активы	Примечание	01.01.2016	01.01.2015
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 560 663	15 084 502
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	38	57 171	82 279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	3 361 726	4 700 197
Кредиты и дебиторская задолженность	8	655 620	475 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	11	0	0
Прочие активы	14	2 119	804
Текущие требования по налогу на прибыль	33	10 216	0
Отложенный налоговый актив	33	0	1 226
Основные средства	15	19 789	19 717
Нематериальные активы	15	6 612	6 325
Инвестиционная недвижимость	13	0	962
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
<b>Итого Активов:</b>		<b>6 673 916</b>	<b>20 371 831</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	5 480 841	19 343 177
Субординируемый займ	20	180 000	270 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Прочие заемные средства	21	0	0
Прочие обязательства	22	6 406	8 343
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	0	13 388
Отложенный налоговое обязательство	33	3 908	901
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
<b>Итого обязательств:</b>		<b>5 671 155</b>	<b>19 635 809</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	24	458 332	458 332
Эмиссионный доход	25	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств	15, 26	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	26	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного периода	27	266 739	421 789
Нераспределенная прибыль прошлых лет	27	277 690	(144 099)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>		<b>1 002 761</b>	<b>736 022</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>		<b>6 673 916</b>	<b>20 371 831</b>

Председатель Правления  
АО «Кубаньторгбанк»

Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



## Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

		тыс. руб.	
	Примечание	01.01.2016	01.01.2015
Процентные доходы	28	975 463	609 906
Процентные расходы	28	(420 951)	(184 320)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>554 512</b>	<b>425 586</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(84 483)	(166 143)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>470 029</b>	<b>259 443</b>
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 обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29	10 271	6 115
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	29	1 152	(1 406)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	30	11 091	9 869
Комиссионные расходы	30	(835)	(671)
Доходы / (расходы) по активам, размещенных по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных	7, 8	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		19 928	0
Прочие операционные доходы	31	1 803	301 744
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>513 439</b>	<b>575 094</b>
Административные и прочие операционные расходы	32	(169 079)	(117 923)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>344 360</b>	<b>457 171</b>
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Изменение формирования резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		0	0
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	27, 33	<b>344 360</b>	<b>457 171</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	27, 33	(77 712)	(35 591)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	26	91	209
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>		<b>266 739</b>	<b>421 789</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения	15, 26	4 554	4 554
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	33	(911)	(911)
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	33	0	0
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>270 382</b>	<b>425 432</b>

Председатель Правления  
АО «Кубаньторгбанк»

Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

тыс. руб.

	Примечание	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные			
Проценты уплаченные	28	965 454	604 641
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	28	(420 951)	(184 320)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные			
Комиссии уплаченные	30	11 091	9 869
Прочие операционные доходы	30	(835)	(671)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	31	1 803	301 744
Уплаченный налог на прибыль	32	(169 529)	(117 851)
	33	(81 811)	(35 969)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>315 493</b>	<b>583 558</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	38	25 108	(74 053)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		0	0
	7	1 338 471	(3 398 779)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности			
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	8	(273 154)	(184 929)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	14	18 613	71
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	16	0	0
Чистый прирост / (снижение) по субординируемым займам	17	(13 862 336)	17 443 640
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(90 000)	180 000
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	22	(1 613)	3 258
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(12 529 418)</b>	<b>14 552 766</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"			
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств			
Выручка от реализации основных средств	15	3 698	4 409
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	54	(5 673)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	15	(287)	(5 630)
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		962	(962)
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>4 427</b>	<b>(7 856)</b>
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	24	0	148 525

10

Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		4 427	140 669
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 152	15 223
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(12 523 839)	14 708 658
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		15 084 502	375 844
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		2 560 663	15 084 502

Председатель Правления  
АО «Кубаньторгбанк»  
Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Переоценка	[Накопленный дефицит]	Итого собственные средства акционеров / [дефицит]
Остаток на 1 января 2015 года	458332	421789	4554	-148653	736022
Внесение долей участниками	0	266739	0	0	266739
Остаток на 1 января 2016 года	458332	688528	4554	-148653	1002761

тыс. руб.

Председатель Правления  
АО «Кубаньторгбанк»  
Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



## 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность АО «Кубаньторгбанк».

АО «Кубаньторгбанк» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1992 г. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк создан с наименованием «Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка РСФСР» в результате преобразования Коммерческого банка "СТАТЕР" в соответствии с решением акционеров (протокол № 1 от 19.02.1992г.).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протокол № 6 от 24.05.1994г.) наименование Банка изменено на Акционерное общество закрытого типа «Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка России» (дочерний банк Внешторгбанка России).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 10 от 07.05.1996г.) наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Кубанский коммерческий банк Банка внешней торговли России», ЗАО «Кубаньвнешторгбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1/2001 от 16.02.2001г.) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", ЗАО "Кубаньторгбанк".

На основании решения общего собрания акционеров банка (протокол № 1 от 25.05.2015 г.) и в соответствии с требованиями федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ изменено полное фирменное и сокращенное фирменное наименование банка на Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк», АО «Кубаньторгбанк» (далее - Банк).

Регистрационный номер 1022300000502, дата государственной регистрации ЗАО «Кубаньторгбанк» 30 марта 1992 года.

Идентификационный номер налогоплательщика – 2309023960.

Код постановки на налоговый учет – 231201001.

Свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе – 03 № 000837753 от 24.02.2004г.

В настоящее время АО "Кубаньторгбанк" действует на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 478 от 14.08.2015;

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 478 от 14.08.2015;

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176.

Юридический адрес Банка совпадает с фактическим местонахождением головного офиса.

Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 01.01.2016г. у Банка имеется два структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Западный» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров, д. 76.

- Дополнительный офис АО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ, расположенный по адресу: Российская Федерация, 353290, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Чернышевского, д. 49.



Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2015 год		За 2014 год	
			Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6	7	8
1	Акционеры - миноритарии	-	1 153 650,00	0,38%	1 153 650,00	0,38%
2	Солтанов Ризван Солтан Оглы	-	149 435 670,00	49,81%	149 435 670,00	49,81%
3	Ярчук Александр Николаевич	-	149 435 680,00	49,81%	149 435 680,00	49,81%
	<b>ИТОГО:</b>	-	<b>300 025 000,00</b>	<b>100%</b>	<b>300 025 000,00</b>	<b>100%</b>

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата в отчетном периоде, стали кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, размещение свободных средств на депозитных счетах в Банке России и на рынке межбанковского кредитования (МБК), привлечение средств в депозиты и во вклады физических лиц и юридических лиц.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 318 от 16 декабря 2004 г.).

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть изменена после ее выпуска.

## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. При этом все структурные подразделения Банка расположены в Краснодарском крае. Соответственно, в других регионах РФ Банк деятельность не осуществлял (за исключением операций на межбанковском рынке). Таким образом, при анализе внешней среды деятельности Банка, следует принимать во внимание, что он подвержен влиянию общероссийских макроэкономических условий с учетом особенностей экономики и социальной сферы Краснодарского края.

В 2015 г. российская экономика функционировала в условиях внешнеполитического (санкционного) давления, низких цен на нефть и на другие товары российского экспорта, оттока капитала, возросшей инфляции, высокой волатильности курса национальной валюты, что продолжает оказывать негативное влияние на экономическое положение страны. Появившиеся отдельные признаки стабилизации ситуации в экономике и финансах были неустойчивыми.



Неопределенность относительно дальнейших условий ведения бизнеса затрудняет процесс адаптации хозяйствующих субъектов к внешним шокам и к изменениям в экономической политике государства. Во многих сферах, особенно производственной, социальной и инвестиционной, кризисные явления сохраняются. В связи с этим на 2016 год прогнозируется дальнейшее снижение ВВП (по разным оценкам от 0,5-1,0% до 2,5%).

В отчетном периоде по основным макроэкономическим индикаторам складывалась следующая динамика:

- официальный курс ЦБ РФ вырос с 56,2376 руб. до 72,9299 руб. за один доллар США или на 29,7%, при этом в апреле и мае он снижался до уровня 49-50 руб., но в августе и декабре на фоне ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры поднимался выше отметки 70 руб./долл.;

- ключевая ставка Банка Россия снизилась с 17,0% до 11,0% годовых. Основной цикл её снижения пришелся на 1-е полугодие. В 3-м и 4-м квартале на фоне усиления инфляционных рисков ЦБ РФ приостановил этот процесс;

- цены на нефть (марки Brent), находившиеся в январе в основном на уровне 47-50 долл./барр, во 2-ом квартале выросли почти до 70 долл./барр. Но уже в 3-ем квартале цены вернулись в район 47-50 долл./барр, а в 4-м – продолжили снижение, достигнув в декабре минимальных значений на уровне 36-37 долл./барр;

- годовая инфляция, достигнув пика в марте (16,9%), к июню снизилась до 15,3%, но в августе снова ускорила до 15,8%, оставаясь выше 15% до ноября. В декабре годовая инфляция снизилась до 12,9%, в основном за счет эффекта высокой базы предыдущего года, а также вследствие слабости потребительского спроса;

- валовой внутренний продукт (ВВП) по итогам 2015 года снизился по сравнению с предыдущим годом на 3,7%. Спад в промышленности составил 3,4%, в розничной торговле – 10%, в сфере услуг – 2,1%. В сельском хозяйстве был отмечен рост объемов производства на 3%. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 4%, а реальная заработная плата – на 9,5%.

Краснодарский край является одним из наиболее экономически развитых и инвестиционно привлекательных регионов России. Экономика края диверсифицирована: здесь хорошо представлены различные отрасли обрабатывающей промышленности, сельское хозяйство, строительство, транспорт, торговля, а также сфера услуг, в том числе курортно-рекреационный комплекс. Важной особенностью края с точки зрения деятельности региональных банков, в том числе АО «Кубаньторгбанк», является сравнительно высокий уровень развития малого и среднего бизнеса (ключевого клиентского сегмента Банка).

Благодаря особенностям своей экономики Краснодарский край в меньшей степени пострадал от ухудшения макроэкономических условий. Более того, по отдельным направлениям край получил преимущества от введенных Правительством России в международной сфере ответных мер (контрсанкций), девальвации рубля, а также от рекомендаций отдельным категориям граждан не выезжать за рубеж (затрагивают порядка 4 млн потенциальных туристов). Это, в частности, способствовало импортозамещению в таких сферах как АПК и туризм. В результате по многим социально-экономическим показателям (индекс промышленного производства, объемы сельскохозяйственного производства, оборот розничной торговли, объем платных услуг, уровень жизни населения, финансовое состояние предприятий) край показывал динамику лучше, чем в целом по России.

Ситуация в банковском секторе России и края в целом отражала преобладание негативных явлений в экономике и социальной сфере, что обуславливало низкие или даже отрицательные темпы прироста основных показателей за 2015 г.:

- активы банковского сектора РФ увеличились на 6,9%;



- кредиты, предоставленные юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в целом по РФ увеличились на 7,6%, в крае – на 1,5%;
- удельные вес просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, увеличился в целом по РФ с 4,6% до 6,8%, а в крае снизился с 6,4% до 6,3%;
- кредиты, предоставленные физическим лицам, в целом по России снизились на 5,8%, в крае – на 6,3%;
- удельные вес просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, увеличился в целом по РФ с 5,9% до 8,1%, в крае – с 6,5% до 9,7%;
- средства на счетах организаций и депозиты юридических лиц в целом по РФ увеличились на 21,9%, в крае снизились на 4,8%;
- вклады физических лиц в целом по РФ увеличились на 24,5%, в крае – на 23,0%.

Учитывая складывающиеся негативные тенденции и возросшую неопределенность в экономике и на финансовых рынках, Банк уделяет пристальное внимание мониторингу факторов внешней среды в целях нивелирования возникающих угроз, равно как и использования открывающихся возможностей для ускорения развития и роста прибыли.

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк не применяет какие-либо новые или пересмотренные стандарты до даты вступления стандарта в силу.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета - тысячи рублей.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет 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 со всеми существенными аспектами.

МСФО. 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.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2015 год указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2015 года и на дату ее составления.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному



представлению операций Банка либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

### **Новые МСФО, обязательные для применения кредитной организацией в период с 1 января по 31 декабря 2015 года.**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2015 года, но не оказали существенного влияния на банк:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

Ежегодные улучшения МСФО, 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО, 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

### **Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые банк еще не приняла досрочно:

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»* (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные





инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

#### **Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.**

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются незначительными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

### **4. Принципы учетной политики**

#### **Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо



существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних организаций.

### **Ассоциированные организации**

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно над другими организациями и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

### **Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.



Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизируемая стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы (при условии их существенности), уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при



расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и



- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и  
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);



- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.



Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной, как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

*или*

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

*или*

- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;



- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

### **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, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе «Средства в других банках».

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) («овернайт») может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету Нostro (за исключением 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»), произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета Нostro должны быть включены в состав «Средства в других банках».

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

### **Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. 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**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью





портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки, получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».



### **Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:



а) тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные 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 и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам Ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Учтенные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем



абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

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

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 5 % капитала Банка.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег, в том числе по просроченным кредитам и отнесенным Банком к 4-5 группам риска;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты на балансе Банка по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Стоимость кредитов до востребования, кредита групп 4-5 отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости за исключением обесценения. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

Просроченные проценты по МСФО не признаются и восстанавливаются с доходов. В этой связи и происходит восстановление резервов по указанной статье Банка.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность, в размере, регламентированном Положением Банка России 254-П по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Сумма кредита, по которой есть предположение о невозможности взыскания - вычитается и кредитного портфеля.



Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n), \text{ где}$$

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$ , где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.

После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\sum\% = PV * (1 + i)^n - PV, \text{ где}$$



$\Sigma\%$  - сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$ , где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам:

- ✓ с даты выдачи кредита по первую дату платежа;
- ✓ с первой даты платежа по вторую дату платежа и т.д.,
- ✓ с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д.,
- ✓ с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то 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 эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, 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.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования



- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

### **Прочие обязательства кредитного характера**

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

Обязательства банка группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с





приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком 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.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых, не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости



с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

### Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком, по меньшей мере, один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.



## Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств, в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

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 прибылях и убытках в момент их осуществления.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками, учитываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.

## Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;  
или
- продажи в ходе обычной деятельности.



В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

#### **Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или



отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

### Амортизация

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 р.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Норма амортизации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здания	30 лет
Сооружения	нет
Мебель и принадлежности	от 2 до 20 лет

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.



Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, указанного выше.

### **Разработка программного обеспечения**

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив – затрат, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.



Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

### **Операционная аренда**

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Суммы будущих минимальных арендных платежей по не аннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

- Не позднее одного года;
- От одного до пяти;
- После пяти.

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.



Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. (Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.).

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТНВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

Банк принимает от юридических лиц срочные вклады и вклады до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства, справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на





отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные вклады юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В настоящем отчете все привлеченные заемные средства признаны Банком как рыночные.

#### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.



Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. *(Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)*

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой 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 их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств, по аналогии с выданными кредитами.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.



Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.



Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением



организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой предоставления отчетности.

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 прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты, по отношению к рублю на отчетную дату.



Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (31.12.2014 г. - 56,2376 рубля за 1 доллар США); 79,6972 рубля за 1 евро (31.12.2014 г. - 68,3681 рубля за 1 евро).

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость, которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной



договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном 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 исполнить обязательство.

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.



Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

#### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В сопоставимые данные отчетности за 2014 год изменения не вносились.





## 5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Денежные средства и их эквивалентов	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Наличные средства	136 770	174 586
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	170 024	11 970 998
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:	2 253 372	2 938 520
• Российской Федерации	2 253 372	2 938 520
• других стран	0	0
Счета участников расчетов в расчетных НКО	497	398
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 560 663</b>	<b>15 084 502</b>

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов Банка, не имеется:

тыс. руб.

Не денежная финансовая деятельность	За 2015 год	За 2014 год
Получение прочих заемных средств	0	0
Погашение прочих заемных средств	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Эмиссия обыкновенных акций в обмен	0	0
Эмиссия привилегированных акций в обмен	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных долей в обмен	0	0
Реализация собственных долей в обмен	0	0
Передача в качестве прочих выплат участникам (участникам), кроме дивидендов	0	0
<b>Итого не денежная финансовая деятельность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.



Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

## 7. Средства в других банках

Ниже представлена информация о средствах в других банках на начало и конец отчетного периода:  
тыс. руб.

Статьи	31.12.2015	31.12.2014
Средства в Банке России	1 560 000	2 590 000
Межбанковские кредиты	1 800 000	2 100 000
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
Реклассификация процентов по депозитам в Банке России и МБК	1 726	10 197
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>3 361 726</b>	<b>4 700 197</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

Статьи	За 2015 год	За 2014 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(0)	(0)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(0)	(0)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(0)	(0)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

Статьи	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	3 360 000	4 690 000
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 360 000</b>	<b>4 690 000</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 360 000</b>	<b>4 690 000</b>

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:



тыс. руб.

Статьи	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	3 360 000	4 690 000
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 360 000</b>	<b>4 690 000</b>

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

На 31 декабря 2015 года межбанковские кредиты составили 1 800 000 тыс. руб. На 31 декабря 2014 года сумма межбанковских кредитов составила 2 100 тыс. руб.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении депозитов, ссуд и средств, предоставленных банкам, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Таким образом, «Ссуды и средства, предоставленные банкам» являются текущими, не обесцененными и не имеют обеспечения.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно р.9 МСФО 39 ссуды представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Ниже представлена информация по предоставленным кредитам на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Статьи	Данные по РПБУ на 01.01.16	Данные по РПБУ на 01.01.15
Текущие кредиты	771 431	565 820
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	109 520	71 871
Просроченные проценты	2 921	3 398
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(249 379)	(192 469)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>634 493</b>	<b>448 620</b>

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована эффективная процентная ставка, за исключением кредитов, по которым предсказать потоки невозможно.



тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу РГБУ	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация резервов по кредитам из прочих активов	Восстановление признанных процентов по РГБУ	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РГБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.15	448 620	26440	(264)	(3 398)	2317	192 733	(190 629)	475 819
01.01.16	634 493	18182	(3636)	(2921)	7362	253 015	(250 875)	655 620

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 38.

Ниже представлена информация по категориям заемщиков Банка на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г.

№ п/п	Категории заемщиков	на 01 января 2015 г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	475 819	100,00%
1	юридическим лицам	296 361	62,28%
2	физическим лицам	114 486	24,06%
3	Предпринимателям	255 601	53,72%
4	Векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
5	Резервы	(190 629)	-40,06%

№ п/п	Категории заемщиков	на 01 января 2016 г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	655 620	100,00%
1	юридическим лицам	570 467	87,01%
2	физическим лицам	182 374	27,82%
3	Предпринимателям	153 654	23,44%
4	Векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
5	Резервы	(250 875)	-38,27%

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости, банком проведена корректировка на сумму 7 362 тыс. руб. (в 2014 года она составила 2 317 тыс. руб.) и создан резерв в сумме 250 875 тыс. руб. против прошлогоднего в сумме 190 629 тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации, в других видах валют ссудной задолженности нет.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 38. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 43.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчет о прибылях и убытках:



тыс. руб.

По состоянию	Резерв по РПБУ	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО	Резерв по МСФО
За 2014 год	(171 399)	(29 893)	192 733	(190 629)	33 045	(166 143)
За 2015 год	(84 519)	(192 733)	253 015	(250 875)	190 629	(84 483)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.

Наименование	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	27 732	0	189	5 124	0	33 045
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	50 761	0	18 515	88 308	0	157 584
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года	78 493	0	18 704	93 432	0	190 629

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.

Наименование	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года	78 493	0	18 704	93 432	0	190 629
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	38 937	0	10 183	11 126	0	60 246
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года	117 430	0	28 887	104 558	0	250 875

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

тыс.руб.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Амортизированная стоимость, (тыс. руб.)	%	Амортизированная стоимость, (тыс. руб.)	%
Государственные органы	0	0,00	0	0,00
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0,00	0	0,00
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0,00	0	0,00
Негосударственные организации	570 467	44,50	296 361	44,47
Организации-нерезиденты	0	0,00	0	0,00
Частные лица	336 028	55,50	370 087	55,53
Государственные органы иностранных государств	0	0,00	0	0,00
Итого кредитов и авансов клиентам	906 495	100	666 448	100



Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2015 г.:

Наименование	тыс. руб. Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	255 601
Кредиты физическим лицам	114 486
Кредиты негосударственным организациям	296 361
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(190 629)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>475 819</b>

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2016 г.:

	тыс. руб. Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	153 654
Кредиты физическим лицам	182 374
Кредиты негосударственным организациям	570 467
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(250 875)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>655 620</b>

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2015г.:

	тыс. руб. Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%
Добывающая промышленность	0	0,00%
Производство	14 444	2,17%
Предприятия торговли	355 442	53,33%
Пищевая промышленность	0	0,00%
Транспорт	0	0,00%
Страхование	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%
Строительство	25 000	3,75%
Сельское хозяйство	25 780	3,87%
Частные лица	229 063	34,37%
Прочие	16 719	2,51%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма):</b>	<b>666 448</b>	<b>100,00%</b>

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2016г.:

	тыс. руб. Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%
Производство	27 719	3,06%



Предприятия торговли	406 339	44,83%
Пищевая промышленность	0	0,00%
Транспорт	2 593	0,29%
Страхование	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%
Строительство	82 776	9,13%
Недвижимость	71 377	7,87%
Сельское хозяйство	106 833	11,79%
Частные лица	182 374	20,12%
Прочие	26 484	2,92%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :</b>	<b>906 495</b>	<b>100,00%</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении (с просроченными кредитами):

Данные по МСФО на 01.01.2015г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	41737	15355	0	57092
Кредиты, обеспеченные:	0	290662	661064	211231	1162957
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	100612	203069	113751	417432
- оборудованием и транспортными средствами	0	61582	119900	14600	196082
- прочими активами	0	14513	57089	4753	76355
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	113955	281006	78127	473088
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>0</b>	<b>332399</b>	<b>676419</b>	<b>211231</b>	<b>1220049</b>

Данные по МСФО на 01.01.2016г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	29 308	0	5 282	34 590
Кредиты, обеспеченные:	0	255 860	1 570 065	250 075	2 076 000
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	81 693	533 908	149 026	764 627
- товарно-материальными ценностями	0	9 299	29 437	3 965	42 701
- оборудованием и транспортными средствами	0	60 508	432 753	12 543	505 804
- прочими активами	0	12 137	3 500	4 784	20 421
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	92 223	570 467	79 757	742 447
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>0</b>	<b>285 168</b>	<b>1 570 065</b>	<b>255 357</b>	<b>2 110 590</b>

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.
Недвижимость	0	0
Основные средства	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2015г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных земецников) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РЦБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
<b>Группа 1</b>	<b>50250</b>	<b>50820</b>
Общество с ограниченной ответственностью "СХП им.П.П.Лукьяненко"	25500	25780
Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая фирма "Самсон"	24750	25040
<b>Индивидуальный предприниматель Анугон Руслан Владимирович</b>	<b>39987</b>	<b>39987</b>
<b>Группа 2</b>	<b>33295</b>	<b>33474</b>
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	26175	26272
НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	6080	6162
НАСИБОВ АНДРЕЙ ЭДВАРДОВИЧ	1040	1040
Общество с ограниченной ответственностью "Лес ТТ"	32558	32748
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ЭДЕЛЬВЕЙС-95"	32076	32076
<b>Группа 3</b>	<b>24984</b>	<b>25049</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Аспект М"	20790	20842
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ АРТЕМЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	4194	4207
<b>Индивидуальный предприниматель Слюсарев Виктор Павлович</b>	<b>18000</b>	<b>18000</b>
<b>Группа 4</b>	<b>15192</b>	<b>15329</b>
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "АРТУР"	6952	7090
Далоян Людмила Князовна	4000	3999
Копоненко Александра Ивановна	2240	2240
САДОЯН АРСЕН ЗУРБАЕВИЧ	2000	2000
<b>Группа 5</b>	<b>13364</b>	<b>13705</b>
САДЕН ФЕРИК ТЕМУРОВИЧ	9945	10065
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ САДЕН ФЕРИК ТЕМУРОВИЧ	3419	3640
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШНГ"	11465	11465





Данные на 01.01.2016г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПАНДА"</b>	<b>102363</b>	<b>103485</b>
<b>Группа 1</b>	<b>100688</b>	<b>101007</b>
Общество с ограниченной ответственностью "СХП им. П.П. Лукьяненко"	72000	72197
Общество с ограниченной ответственностью "Киринши"	23888	23953
Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая фирма "Самсон"	4800	4857
<b>Группа 2</b>	<b>73463</b>	<b>74631</b>
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙБИЗНЕС"	53205	54220
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	14545	14635
НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	4913	4976
НАСИБОВ АНДРЕЙ ЭДВАРДОВИЧ	800	800
<b>Группа</b>	<b>42270</b>	<b>41753</b>
Общество с ограниченной ответственностью "РАЛ-Снегурочка"	36382	35982
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ БОЛОТОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ	3550	3606
Общество с ограниченной ответственностью "Комбинат Здорового Питания"	1686	1510
РАДАЕВА ЛЮДМИЛА ВАСИЛЬЕВНА	648	648
Общество с ограниченной ответственностью "Региональный Пиндекомбинат"	4	7
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ЭДЕЛЬВЕЙС-95"</b>	<b>39105</b>	<b>39505</b>
<b>Группа</b>	<b>38319</b>	<b>38816</b>
Индивидуальный предприниматель Ашугов Руслан Владимирович	36399	36869
Ашугов Руслан Владимирович	1920	1947
<b>Группа</b>	<b>32306</b>	<b>32653</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Аспект М"	29757	30060
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ АРТЕМЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	2549	2593
Общество с ограниченной ответственностью Торговый Дом "Аспект"	0	0
Индивидуальный предприниматель Слюсарев Виктор Павлович	32175	32492
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЮГ- ПРОДСЕРВИС"</b>	<b>15966</b>	<b>16210</b>
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ППГ"</b>	<b>13231</b>	<b>13389</b>



В МСФО не признаются денежным оттоком внебалансовые обязательства Банка.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

#### **9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы для продажи.

#### **10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

#### **11. Инвестиции в ассоциированные организации**

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

#### **12. Гудвил**

Банк не имеет дочерних компаний.

#### **13. Инвестиционная недвижимость**

По состоянию на 01.01.2016г. инвестиционная недвижимость отсутствовала.

#### **14. Прочие активы**

тыс. руб.

РПБУ	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Наращенные процентные доходы	9897	12927
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6925	14668
Предоплата по налогам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Незавершенные расчеты	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочее	26641	27341
За вычетом резерва под обесценение	(30315)	(8705)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13148</b>	<b>46231</b>



Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Нарисованные процентные доходы и прочие активы по РИПУ	Реклассификация процентов депозитам в Банке России и МБК	Реклассификация прочих налогов	Исключение наращенных доходов и расходов	Реклассификация кредитов из прочих активов	Реклассификация резервов по кредитам из прочих активов	Восстановление резервов по гарантам и кредитным линиям	Реклассификация ПИМА	Данные для МСФО
на 01.01.2016	13148	(1726)	69	(8171)	(18182)	3636	19928	(6583)	2119
на 01.01.2015	46231	(10197)	1	(2730)	(26440)	264	0	(6325)	804

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 38.

Прочие активы Банка состоят из следующих статей:

- прочие требования,
- прочие налоги,

- расходы будущих периодов и прочая дебиторская задолженность не классифицируются в составе статьи «Кредиты и дебиторская задолженность» в связи с тем, что указанные расходы не дисконтируются и принимаются к расходам на основании актов.

## 15. Основные средства и нематериальные активы

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2015	14 198 792	2 070 547	9 757 249	6 000 617	1 302 791	0	33 329 995
Приобретение	0	2 118 644	114 170	953 501	2 331 791	0	5 518 106
Выбытие	0	0	(948 771)	(676 144)	(195 680)	0	(1 820 595)
на 01/01/2016	14 198 792	4 189 191	8 922 647	6 277 974	3 438 902	0	37 027 506
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2015	3 539 865	468 927	5 758 855	4 583 246	501 204	0	14 852 097
Начисленная за период	471 982	843 311	2 183 065	438 857	255 582	0	4 192 796
Выбытие	0	0	(948 771)	(663 304)	(195 680)	0	(1 807 755)
на 01/01/2016	4 011 847	1 312 238	6 993 149	4 358 799	561 106	0	17 237 138
Балансовая стоимость на 01.01.2016 (МСФО без износа)	10 186 945	2 876 953	1 929 498	1 919 175	2 877 796	0	19 790 368
Справочно:							



Балансовая стоимость на 01.01.2015 (МСФО без износа)	10 658 927	1 601 620	3 998 393	1 417 371	801 587	0	18 477 898
--	------------	-----------	-----------	-----------	---------	---	------------

Вспомогательная таблица движения Основных средств

	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.15 г.	33 329 995	33 329 995	0
приобретение в 2015 г.	5 518 106	5 518 106	0
выбытие в 2015 г.	(1 820 595)	(1 820 595)	0
на 01.01.16 г.	37 027 506	37 027 506	0
<b>ИЗНОС</b>			
на 01.01.15 г.	15 107 276	14 852 097	(255 179)
начисленный за 2015 г.	4 173 173	4 192 796	19 623
выбытия	(1 799 726)	(1 807 755)	(8 029)
на 01.01.16 г.	17 480 723	17 237 138	(243 585)
<b>ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
на 01.01.15 г.	18 222 719	18 477 898	255 179
по приобретенным ОС	1 344 933	1 325 310	(19 623)
по вышедшим ОС	(20 869)	(12 840)	8 029
на 01.01.16 г.	19 546 783	19 790 368	243 585

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в таблице:

тыс. руб.

Данные по отчетной дате	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Инфляция первоначальной стоимости ОС	Наисчисление амортизации по ОС	Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	Переоценки/переоценка переобработанных активов	Данные по МСФО
01.01.16	19592	(46)	19280	0	(19045)	8	(0)	19789
01.01.15	20608	(22)	15391	0	(15135)	(163)	(962)	19717

тыс. руб.

Название корректировки	Номер	Описание	на 01.01.16	на 01.01.15	ОПУ на 01.01.16
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	K1	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	19 280 449	15 107 276	4 173 173



Возвратная к К1	К2	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	15 107 276	нет	
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	К3	Дт "Основные средства" Кт "НППЛ"	0	0	
Начисление амортизации по ОС по МСФО	К4	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	19 044 894	15 014 098	4 030 796
Возвратная к К4	К5	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	15 014 098	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	К6.1	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	К6.2	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы"	8 029	нет	

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в три года.

Последняя переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2015г. Для оценки объекта основных средств (здания) привлекался независимый оценщик.

Фамилия, имя, отчество	Маслюк Андрей Евгеньевич
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство рег. № 1223, выдано 20.08.2014г. о членстве в Некоммерческом партнерстве «Саморегулируемая организация «Межрегиональный союз оценщиков» (включена за рег. № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г.)
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Краснодарское Агентство Оценки»
Адрес (местонахождение)	Россия, Краснодарский край, г. Краснодар ул. Монтажников, 1/4 офис 404
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1052305691019, дата присвоения 22.02.2005г.

При проведении оценки оценщиком использовались следующие методы:

• *Затратный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

• *Сравнительный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация в ценах сделок с ними;

• *Доходный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

В балансе, составленном по российским стандартам, нематериальные активы (товарный знак) составляют 30 тыс. руб.

Однако согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2015г. НМА составили 6325 тыс. руб., на 01.01.2016г. их стоимость составила 6612 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам



специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

Также в балансе банка включена сумма приобретенных материалов в размере 22 тыс. руб. на 01.01.2015 г. и 46 тыс. руб. на 01.01.2016 г.

### 16. Средства других банков

РПБУ	тыс. руб.	
	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2016
Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные «овернайт» и «до востребования»	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Средства других банков по состоянию на 01.01.2016г. отсутствуют.

### 17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

№ п/п	Наименование	балансовый счет	тыс. руб.	
			РПБУ на 01.01.15г.	РПБУ на 01.01.16г.
1	Государственные и общественные организации	часть 30223	0	0
		40602	0	0
		40603	0	0
		40701	0	2
		40703	17 552	1 390
		<b>Итого</b>	<b>17 552</b>	<b>1 392</b>
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42205	0	0
		42206	0	0
		42207	0	0
<b>Итого</b>	<b>17 552</b>	<b>0</b>		
2	<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>		<b>17 552</b>	<b>1 392</b>
	Прочие юридические лица	часть 30223	0	0
		40701	0	0
		40702	1 270 274	1318319
		40802	32 427	43854
		40807	1	1
		40821	0	0
	<b>Итого</b>	<b>1 302 702</b>	<b>1 362 174</b>	
	Срочные депозиты	42005	0	0
42006		0	0	
42102		1 200 000	721 539	
42103		0	0	
42104		11 805 000	0	



		42105	1 178 694	1 850 813
		42106	618 000	0
	<b>Итого</b>		<b>14 801 694</b>	<b>2 572 352</b>
	Прочие привлеченные средства	43807	270 000	180 000
	<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>		<b>16 374 396</b>	<b>4 114 526</b>
3	Физические лица			
	Текущие/расчетные счета	40817	1 605	26 969
		40820	0	0
		40905	0	2
		40909	0	0
		42301	0	0
		42309	0	0
		42601	0	0
	<b>Итого</b>		<b>1 605</b>	<b>26 971</b>
	Срочные вклады	42301	1 760 942	2 580
		42303	979 034	4 436
		42304	13 743	22 487
		42305	7 401	55 391
		42306	456 730	1 432 773
42307		0	0	
42601		0	0	
<b>Итого</b>		<b>3 217 851</b>	<b>1 517 667</b>	
	<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>		<b>3 219 456</b>	<b>1 544 638</b>
	<b>ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ</b>		<b>19 611 403</b>	<b>5 660 556</b>

Банком на остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов проценты не начисляются. Согласно учетной политике по МСФО в случае начисления процентов на остаток средств на расчетных счетах клиентов указанные финансовые инструменты не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств начисленные проценты на балансе Банка.

Согласно учетной политике Банка по МСФО:

- депозиты физических лиц не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью и непредсказуемостью денежных потоков, связанной с постоянным движением денежных средств

- депозиты юридических лиц пересчитываются.

Вследствие пересчета возникла корректировка в размере 0 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов: было реклассифицировано на 01.01.2015г. из прочих обязательств в размере 1774 тыс. руб., на 01.01.2016г. – в размере 285 тыс. руб.

Прочие привлеченные средства были реклассифицированы в отдельную статью – субординированные займы в размере 270 000 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г. и 180 000 тыс. руб. на 01.01.2016г. Более подробно указанная статья рассмотрена в Примечании 20.

Сумма привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015г. по МСФО составила 19343177 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016г. – 5 480 841 тыс. руб.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.



Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Реклассификационная корректировка начисленных процентов по депозитам физических лиц	Амортизация дисконта по депозитам юр. лиц	Реклассификация займа	Данные по МСФО
01.01.2016	5 660 556	285	0	(180000)	5 480 841
01.01.2015	19 611 403	1774	0	(270000)	19 343 177

Распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2016 г. по балансовой стоимости РПБУ:

№	Наименование отраслей экономики	тыс. руб.
		Сумма
1	Промышленность	1 828
2	Сельское хозяйство	7 950
3	Транспорт и связь	27 634
4	Строительство	210 172
5	Торговля	289 095
6	Материально-техническое снабжение и сбыт	0
7	Информационно-вычислительное обслуживание	1
8	Операции с недвижимым имуществом	774 297
9	Жилищно-коммунальное хозяйство	0
10	Бытовые услуги населению	127
11	Здравоохранение	118
12	Образование, наука	16
13	Культура, искусство	0
14	Финансы, страхование	148
15	Управление	0
16	Общественные объединения	202
17	Индивидуальные предприниматели	43 854
18	Прочие виды деятельности	8 124
<b>Итого:</b>		<b>1 363 566</b>

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2016 г. представлено в следующей таблице:

Наименование отраслей экономики	Количество клиентов	%
Строительство	47	8
Торговля	97	18
Операции с недвижимостью	31	6
Сельское хозяйство	10	2
Производство	25	4
Предпринимателя	231	42
Транспортные услуги	9	2
Финансовое посредничество	9	2
Прочие	89	16
<b>Итого</b>	<b>548</b>	<b>100</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2015г. по балансовой стоимости РПБУ:

№	Наименование отраслей экономики	Сумма
1	Промышленность	3329





2	Сельское хозяйство	882
3	Транспорт и связь	859
4	Строительство	1184247
5	Торговля	61889
6	Материально-техническое снабжение и сбыт	0
7	Информационно-вычислительное обслуживание	0
8	Операции с недвижимым имуществом	19908
9	Жилищно-коммунальное хозяйство	0
10	Бытовые услуги населению	0
11	Здравоохранение	635
12	Образование, наука	23
13	Культура, искусство	0
14	Финансы, страхование	4036
15	Управление	0
16	Общественные объединения	517
17	Индивидуальные предприниматели	32427
18	Прочие виды деятельности	11501
<b>Итого:</b>		<b>1320253</b>

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2015 г. представлено в следующей таблице:

Наименование отраслей экономики	Количество клиентов	%
Строительство	52	10,4
Торговля	95	18,9
Операции с недвижимостью	27	5,4
Сельское хозяйство	14	2,8
Производство	21	4,2
Предприниматели	193	38,4
Транспортные услуги	7	1,4
Финансовое посредничество	14	2,8
Прочие	79	15,7
<b>Итого</b>	<b>502</b>	<b>100,0</b>

38. Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании

### **18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

### **19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В 2014 – 2015 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

### **20. Субординированные займы**



тыс. руб.

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Субординированные займы	180 000	270 000
В том числе: начисленные проценты	0	0
	0	0
<b>Итого</b>	<b>180 000</b>	<b>270 000</b>

Южным главным управлением ЦБ РФ согласовано что условия, на которых Банком получены субординированные займы, соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированные кредиты в составе источников дополнительного капитала в полном объеме.

В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированные займы отражены в отчетности Банка по амортизированной стоимости, которая составляет по состоянию на 31.12.2015г - 180 000 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2014г.- 270 000 тыс. руб.

Субординированные займы на 31.12.2014 г.:

Кредитор по состоянию на 01.01.2016г.	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата	Ставка, % годовых
ООО ПКФ «САМСОН», договор № 3 от 23.12.2009г.	20 000	22.12.2019	7
ООО ПКФ «САМСОН», договор № 4 от 15.08.2011г.	70 000	14.08.2021	4
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014г.	180 000	04.02.2024	плавающая процентная ставка
<b>итого</b>	<b>270 000</b>		

Субординированные займы на 31.12.2015 г.:

Кредитор по состоянию на 01.01.2016г.	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата	Ставка, % годовых
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014 г.	180 000	04.02.2024	плавающая процентная ставка
<b>итого</b>	<b>270 000</b>		

## 21. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде банк не привлекал.

## 22. Прочие обязательства

тыс. руб.

Наименование	За 2015	За 2014
<b>Кредиторская задолженность РПБУ</b>		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	285	1774
Налоги к уплате	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оцепочные обязательства	0	0
Прочее	1932	3711



Итого	2217	5494
-------	------	------

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц в статью «Средства клиентов» на 01.01.2015г. в сумме 1774 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – в сумме 285 тыс. руб.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение наращенных расходов	Реклассификация прочих налогов	Начисление расходов на отпускным	Начисление налогов на отпускные	Данные для МСФО
на 01.01.2016	2217	(285)	304	3203	967	6406
на 01.01.2015	5494	(1774)	129	3452	1042	8343

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 38.

### 23. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

### 24. Уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01.01.2016 г. сформирован в сумме 300 025 тыс. руб. и разделен на 600 000 шт. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 2500 шт. привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

В результате последнего размещения и оплаты дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 297 050 штук, номинальной стоимостью 500 рублей каждая, оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка на 01.01.2015г. увеличился до 300 025 тыс. руб., который разделен на 600 000 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 2 500 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Банком России 22.05.2014.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 рублей составляет 1 202 950 штук. Предельное количество объявленных привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей составляет 0 штук.

Акции Банка одинаковой категории (типа) предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций, реализованных Банком за иностранную валюту, имеют равные права с акционерами – владельцами обыкновенных акций, реализованных за российские рубли.

Объявленные обыкновенные именные акции после их размещения будут предоставлять акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, что и размещенные обыкновенные именные акции.

Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций и владельцы привилегированных акций имеют право:

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;



- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций также имеют право:

- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций также имеют право:

- получать фиксированные дивиденды в размере 100 процентов годовых к номинальной стоимости акции в первоочередном порядке по сравнению с акционерами - владельцами обыкновенных акций;

• участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права;

• участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Это право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

• получать часть имущества Банка в случае его ликвидации: ликвидационная стоимость привилегированных акций составляет 100 процентов к её номинальной стоимости.

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров осуществляется через Банк.

В случае, если акционеры и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 10 дней со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

Акционеры вправе заключать акционерные соглашения, определяющие порядок осуществления прав, удостоверенных акциями, и (или) особенности осуществления прав на акции. Акционерное соглашение заключается в письменной форме в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уставом кредитной организации - Банка не предусмотрено ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

В отчетном периоде изменения величины уставного капитала АО «Кубаньторгбанк» не было.



Операции по выкупу собственных акций у акционеров не осуществлялись.  
Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2015 год		За 2014 год	
			Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6	7	8
1	Акционеры - миноритарии	-	1 153 650,00	0,38%	1 153 650,00	0,38%
2	Солтанов Ризван Солтан Оглы	-	149 435 670,00	49,81%	149 435 670,00	49,81%
3	Ярчук Александр Николаевич	-	149 435 680,00	49,81%	149 435 680,00	49,81%
	<b>ИТОГО:</b>	-	<b>300 025 000,00</b>	<b>100%</b>	<b>300 025 000,00</b>	<b>100%</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка был пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Уставный капитал Банка был скорректирован с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Величина корректировки, возникшей в результате инфлирования капитала, составила -158307 тыс. руб. Факторы инфляции, повлиявшие на расчет стоимости уставного капитала, приведены в Приложении 1 к настоящим Примечаниям.

Примечание	Собственный капитал								Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / (дефицит)	Доля меньши нетна	
Остаток на 1 января 2011 года	259 807.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	97616.00	0.00	97 616.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	5413.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-6715.00	0.00	-6715.00
Чистая прибыль/(убыток) за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5440.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	5413.00	0.00	0.00	4138.00	0.00	4138.00
Взносы участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2012 года	259 807.00	0.00	0.00	5 413.00	0.00	0.00	101 754.00	0.00	101 754.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



Формирование резервов по налогу на прибыль  
в соответствии с требованиями статьи 265 НК РФ  
по состоянию на 31 декабря 2013 года

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8176.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8176.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8176.00
Взносы участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2013 года	259 807.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 413.00	0.00	-155 290.00	109 930.00	0.00	109 930.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	109 930.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6638.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6637.00	6637.00	0.00	6637.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6637.00



Решение № 1/2015 от 15.01.2015 года  
 Об утверждении отчета о финансовом положении  
 ООО «Специализированная строительная компания «Альянс»

Взносы участников	50000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Покупка/продажа долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2014 года	309 807,00	0.00	0.00	0.00	5413,00	0.00	-148 653,00	166 567,00	0.00	0.00	0.00	166 567,00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	-859,00	0.00	0.00	-859,00	0.00	0.00	0.00	-859,00	0.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421 789,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	0.00	-859,00	0.00	421 789,00	420 930,00	0.00	0.00	0.00	420 930,00	0.00
Взносы участников	148225,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Покупка/продажа долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Остаток на 1 января 2015 года	458 332,00	0.00	0.00	0.00	4 554,00	0.00	273 136,00	736 022,00	0.00	0.00	0.00	736 022,00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00





Общество с ограниченной ответственностью "БАНК "Сбербанк России" (ИНН 77-07-083833, ОГРН 1047707083833)  
 125009, г. Москва, ул. Садовая-Кавказская, д. 19/1

Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	266739,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	266739,00	0,00	0,00	266739,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2016 года	458332,00	0,00	0,00	0,00	4554,00	0,00	539875,00	1002761,00	0,00	1002761,00	0,00	0,00	1002761,00

По состоянию на 01.01.2015г. резервный фонд составлял 2702 тыс. руб. В 2015 году Банк увеличил резервный фон на 21014 тыс. руб. и резервный фонд составил 23716 тыс. руб.

73



## 25. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

## 26. Прочие фонды

	Фонд переоценки				Фонд накоплен ных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или группы выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2012 года	0	0	0	00	0	0
Переоценка	0	5413	0	0	0	5413
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2013 года	0	5413	0	0	0	5413
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2014 года	0	5413	0	0	0	5413
Переоценка	0	-859	0	0	0	-859
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2015 года	0	4554	0	0	0	4554
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2016 года	0	4554	0	0	0	4554

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

## 27. Нераспределенная прибыль.



Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 2873 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли отчетного года (см. Примечание 33). В предыдущем году отложенный налоговый актив составил 1226 тыс. руб.

Дополнительно при списании переоценки здания в размере 4554 тыс. руб. возникло отложенное налоговое обязательство, влияющее на собственные средства (капитал) Банка и нераспределенную прибыль прошлых лет.

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет  
(НППЛ)  
всех произведенных корректировок**

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2014 год
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>16071</b>
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	0
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	0
Возвратная по исключению наращенных доходов	(484)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	(2980)
Возвратная Начисления налогов на оплату труда	(900)
Инфлирование Уставного капитала	(158307)
Инфлирование резервного фонда	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(1)
Сторнирование переоценки с баланса	4554
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	13305
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(13775)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	29893
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	(34)
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(33045)
Возвратная корректировка отложенных налогов	1604
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>(144099)</b>

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2015 год
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>436347</b>
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	0
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	0
Возвратная по исключению наращенных доходов	(6128)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	(3452)
Возвратная Начисления налогов на оплату труда	(1042)
Инфлирование Уставного капитала	(158307)
Инфлирование резервного фонда	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(22)
Сторнирование переоценки с баланса	4554
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	15107



Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(15014)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	192733
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	2317
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(190629)
Возвратная корректировка отложенных налогов	1226
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>277690</b>

**Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2014 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	420276
Возвратная исключения резервов по прочим активам	0
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	0
Исключение наращенных доходов	(6128)
Возвратная по исключению наращенных доходов	484
Признание начисленных расходов по отпускным	(3452)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	2980
Начисление налогов на оплату труда	(1042)
Возвратная Начисления налогов на оплату труда	900
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(22)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	1
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	15391
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(13305)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(15135)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	13775
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	(163)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(29893)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	192733
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	2317
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	34
Создание резерва по МСФО по кредитам	(190629)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	33045
Возвратная корректировка отложенных налогов	(1604)
Корректировка отложенных налогов	1226
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>421789</b>

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2015 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	250343
Исключение резервов по прочим активам	19928
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	0
Исключение наращенных доходов	(11092)
Возвратная по исключению наращенных доходов	6128
Признание начисленных расходов по отпускным	(3203)
Возвратная по признанию начисленных расходов по отпускным	3452
Начисление налогов на оплату труда	(967)
Возвратная Начисления налогов на оплату труда	1042
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(46)



Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	22
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	19280
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(15107)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(19045)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	15014
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	8
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(192733)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	253015
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	7362
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(2317)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(250875)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	190629
Возвратная корректировка отложенных налогов	(1226)
Корректировка отложенных налогов	(2873)
Прибыль отчетного периода по МСФО	266739

## 28. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2014 год	За 2015 год
<b>Процентные доходы по РПБУ</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	235728	591542
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	520	0
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	376951	383840
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>613199</b>	<b>975382</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>613199</b>	<b>975382</b>
<b>Процентные расходы по РПБУ</b>		
Срочные вклады физических лиц	(159290)	(318740)
Срочные депозиты юридических лиц	(14205)	(79044)
Прочие привлеченные средства	(10825)	(23167)
Кредиты банков	(0)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)
Срочные депозиты банков	(0)	(0)
Текущие/расчетные счета	(0)	(0)
Корреспондентские счета других банков	(0)	(0)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(184320)</b>	<b>(420951)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>428879</b>	<b>554431</b>

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс.руб.



Дата	Данные по балансу	Исключенные наращенные доходы	Возвратная по исключению доходов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.2015	613199	(6128)	484	2137	34	609906
на 01.01.2016	975382	(11092)	6128	7362	(2317)	975463

Процентные расходы по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. корректировке не подвергались.

### 29. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

### 30. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2014	За 2015
<b>Комиссионные доходы по РПБУ</b>		
Комиссия за открытие и ведение счетов	1255	1120
Комиссия по расчетным операциям	7503	7874
Прочее	1111	1853
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	0	244
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>9869</b>	<b>11091</b>
<b>Комиссионные расходы по РПБУ</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(162)	(239)
Прочее	(508)	(596)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(671)</b>	<b>(835)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>9198</b>	<b>10256</b>

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

### 31. Прочие операционные доходы



тыс. руб.

Стоимость по РПБУ	За 2014 год	За 2015 год
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	0
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	374	0
Отрицательный гудвил, признанный как доход	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	300000	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Прочее	1533	1795
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>301907</b>	<b>1795</b>

Прочие операционные доходы подверглись корректировке по МСФО только в части отражения финансового результата по МСФО реализации основных средств в размере 8 тыс. руб. В результате сумма прочих операционных доходов составила 1803 тыс. руб.

### 32. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

Стоимость по РПБУ	За 2014	За 2015
Затраты на персонал	(65546)	(85778)
Прочее	(1369)	(15099)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(25713)	(35236)
Административные расходы	(15190)	(19117)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(4386)	(5762)
Амортизация основных средств	(2320)	(4040)
Реклама и маркетинг	(809)	(1462)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2681)	(3027)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(118 014)</b>	<b>(169 521)</b>

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по РПБУ	Отнесение расходов по отпускным	Возвратная отнесения расходов по отпускным	Начисление налогов на отпускные	Возвратная начисления налогов на отпускные	Списание на затраты запасов, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запасов	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
на 01.01.2015	(118014)	(3452)	2980	(1042)	900	(22)	1	15391	(13305)	(15135)	13775	(117923)
на 01.01.2016	(169 521)	(3203)	3452	(967)	1042	(46)	22	19280	(15107)	(19045)	15014	(169079)

### 33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового



обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2015 году по налоговому российскому законодательству. 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 расчета налога на прибыль.

Сумма налогов по МСФО, составивших в результате возникновения временных разниц, с балансовыми значениями налогов по РПБУ.

тыс. руб.

Наименование	01.01.2015г.	01.01.2016г.
<b>Налоговый актив</b>	<b>1226</b>	<b>10216</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	10216
Отложенный налоговый актив	1226	0
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>(14289)</b>	<b>(3908)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(13388)	(0)
Отложенное налоговое обязательство	(901)	(3908)
<b>Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль</b>	<b>(13063)</b>	<b>6308</b>

Сумма налогов по МСФО, повлиявшая на собственные средства (капитал) Банка и нераспределенную прибыль прошлых лет, в связи со списанием переоценки основных средств с баланса Банка на капитал.

тыс. руб.

	01.01.2015г.	01.01.2016г.
<b>Налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Отложенный налоговый актив	0	0
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>(911)</b>	<b>(911)</b>
Отложенное налоговое обязательство	(911)	(911)
<b>Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль</b>	<b>(911)</b>	<b>(911)</b>

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 27.

Сумма возмещения налога на прибыль (в отчете о прибылях и убытках) представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.01.2015г.	01.01.2016г.
<b>Налог по РПБУ</b>	<b>(35213)</b>	<b>(73613)</b>
Отложенное налоговое обязательство	0	(2873)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	0	0
Отложенный налоговый актив	1226	0
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	(1604)	(1226)
<b>Налоговое обязательство/актив по МСФО</b>	<b>(35591)</b>	<b>(77712)</b>

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение в балансе Банка.



Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (к уплате)		Отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенное обязательство
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	2 560 663	2 560 663	0	0	0	0	0	
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	57 171	57 171	0	0	0	0	0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	
Средства в других банках	3 360 000	3 361 726	1 726	1 726	0	0	0	
Кредиты и дебиторская задолженность	634 493	655 620	21 127	21 127	0	0	0	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие активы	13 148	2 119	(11 029)	0	11 029	0	0	
Текущие требования по налогу на прибыль	10 285	10 216	(69)	0	69	0	0	
Основные средства	19 392	19 789	197	197	0	0	0	
Нематериальные активы	29	6 612	6 583	6 583	0	0	0	
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0	0	
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Итого Активов:</b>	<b>6 655 381</b>	<b>6 673 916</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	
Средства клиентов	5 660 556	5 480 841	(179 715)	179 715	0	0	0	
Субординированный займ	0	180 000	180 000	0	180 000	0	0	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	2 217	6 406	4 189	0	4 189	0	0	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	304	0	(304)	304	0	0	0	

Отложенный налоговое обязательство	1 035	1 035					
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0	
Итого обязательства:	5 664 112	5 668 282			209 652	195 287	39 057
<b>ВСЕГО:</b>							<b>(2 873)</b>
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)							
Уставный капитал	300 025	458 332					
Эмиссионный доход	0	0					
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0					
Фонд переоценки основных средств	4 554	0					
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0					
<b>НПОП</b>	<b>250 343</b>	<b>269 612</b>					
<b>НПЧЛ</b>	<b>436 347</b>	<b>277 690</b>					
<b>Итого собственных средств:</b>	<b>991 269</b>	<b>1 005 634</b>					
<b>Итого обязательств и собственных средств:</b>	<b>6 655 381</b>	<b>6 673 916</b>					



### 34. Прибыль/[Убыток] на акцию

Акции АО «Кубаньторгбанк» рыночной стоимости не имеют, так как не обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Вид акций – обыкновенные, именные, бездокументарные. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 500 рублей, привилегированной - 10 руб.

Базовая прибыль (убыток) на акцию, определяемая как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода по итогам 2015г. составила 417,24 рублей, а аналогичный показатель в 2014г. был равен 775,10 рублей.

Показатели	по состоянию на 01.01.2016г. или за 2015 год	по состоянию на 01.01.2015г. или за 2014 год
Величина базовой прибыли на акцию	417,24 рублей	775,10 рублей
Базовая прибыль Банка	250 343 тыс. рублей	420 276 тыс. рублей
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, используемых при расчете	600 000 штук	542 224 штук

### 35. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание акционеров раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами. В отчетном и сравниваемом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

### 36. Вознаграждения работникам и пенсионные планы

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

В результате досрочного применения стандарта МСФО «Вознаграждения работникам» на отчетную дату были начислены все выплаты, которые должны быть произведены в отчетном периоде (или существует обязанность Банка по выплате начислений работникам). Указанные начисления вошли в статью расходов Банка – Административные и прочие операционные расходы Банка, которые рассмотрены в Примечании 32.

По итогам деятельности за 2015 год Банком были доначислены отпускные работникам и отражены в статье Отчета о финансовом положении «Прочие обязательства» в размере 3203 тыс. руб., а также доначислены расходы по налогам в соответствии с действующим российским законодательством в размере 967 тыс. руб.

### 37. Сегментный анализ

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



### 38. Управление финансовыми рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс-мажор. Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

- обслуживание клиентов;
- обработка информации и осуществление платежей;
- обеспечение безопасности, в том числе информационной;
- финансовый мониторинг и управление рисками;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План ОНиВД. План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

Система управления рисками в Банке построена на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basell II и Basell III).

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (в части валютного риска);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- регуляторный риск;
- стратегический риск,
- страновой риск.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденной политикой по управлению банковскими рисками, утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками, а также о порядке проведения стресс-тестирования банковских рисков и оценке достаточности собственных средств (капитала). В течение отчетного периода актуализированы внутренние документы относящиеся к системе управления банковскими рисками, разработано и введено внутреннее Положение об организации управления страновым риском в АО «Кубаньторгбанк».

*Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:*

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет;
- Службы по управлению рисками и внутреннему контролю, связанные с оценкой и управлением банковскими рисками;



- Начальники отделов Банка;
- Служба внутреннего аудита.

*Целями Политики управления банковскими рисками являются:*

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

*Основные задачи управления рисками:*

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

*Управление рисками состоит из следующих этапов:*

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и /или минимизация риска.

В структурный состав службы управления рисками входят следующие специалисты: руководитель службы и ведущий специалист.

Служба управления рисками выполняет следующие функции:

- своевременное выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация уровня рисков в соответствии с действующими Положениями по рискам;
- разработка и реализация правил и процедур по управлению банковскими рисками (стратегий, методик, положений, инструкций оценки банковских рисков и управления капиталом Банка);
- моделирование и оценка воздействия изменений параметров всех видов риска на структуру баланса Банка для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка. Осуществление совместно с подразделениями Банка оценки способности Банка компенсировать воздействие таких критических ситуаций;
- оказание содействия подразделениям Банка по вопросам оптимального размещения ресурсов с учетом подверженности рискам;
- мониторинг соблюдения предельных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня всех видов рисков. Выявлять и доводить до сведения органов управления Банка;
- подготовка аналитической информации по запросу руководства Банка;
- обеспечение оперативной информацией подразделений Банка о состоянии лимитов и величине рисков;
- по мере необходимости осуществлять пересмотр методологий и моделей, используемых для измерения параметров всех видов риска и степени подверженности рискам. Осуществлять разработку и внедрение новых методологий и моделей оценок рисков;
- совершенствование способов минимизации рисков Банка при совершении операций;
- мониторинг выполнения Банком, установленных ограничений по показателям, определенным нормативными документами Банка России в целях выявления ситуации наличия



в деятельности Банка угрозы для кредиторов и вкладчиков и в целях оценки экономического положения Банка.

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка, относится следующая информация:

*Структура кадров и производства:*

- Сведения о персональных данных сотрудников Банка, образцы их подписей;
- Информация о пропускном режиме в Банке;
- Пропуски и удостоверения работников Банка;
- Информация о хранении ключей от помещений Банка, сейфов и хранилища;
- Чертежи помещений Банка.

*Управление:*

- Предмет и результаты совещаний и заседаний органов управления Банка;
- Вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка (до момента их публикации и реализации);
- Маркетинговая деятельность Банка, результаты финансово-экономического анализа и прогноза.

*Финансы:*

- Состояние банковских счетов Банка и производимые по ним операции;
- Информация о порядке и периодичности инкассации наличных денежных средств;
- Информация об объеме рублевых (валютных) средств Банка.

*Документация:*

- Сведения о договорах и соглашениях Банка и их содержании (включая цены, порядок оплаты и пр.);
- Первичные бухгалтерские документы;
- Сведения о содержании исполнении договоров и соглашений;
- Сведения о наиболее выгодных формах использования денежных средств, ценных бумаг, акций;
- Носители информации, содержащие коммерческую тайну (дискеты, диски, распечатки, копии и др.);
- Изобретения, новые идеи и ноу-хау; (практически применимые незапатентованные технические, коммерческие, организационные и иные знания и опыт, обладание которыми дает определенную экономическую выгоду);
- Вся перечисленная в настоящем пункте документация, принадлежащая клиентам и партнерам Банка, ставшая известной Банку, в процессе проведения деловых переговоров (обмена необходимой информацией);
- Порядок хранения запасов банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг.

*Партнеры, клиенты и переговоры:*

- Сведения о получаемых и предлагаемых заказах и предложениях;
- Деловая переписка;
- Сведения о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Содержание закрытых совещаний и переговоров;
- Сведения о лицах, ведущих переговоры, руководстве сторонних компаний, их характеристика;
- Материалы и приложения, получаемые/передаваемые в процессе проведения переговоров;
- Тактика переговоров с клиентами и партнерами;
- Информация о деловых приемах.

*Техническая информация:*



- Информация о паролях, криптографических ключах и иных секретных элементах для допуска работы с программами, счетами в банках и иной информации Банка;
- Информация о системе электронных расчетов и электронного документооборота Банка с третьими лицами;
- Информация о системе идентификации, аутентификации работников Банка, связанная с доступом:
  - в локальную сеть Банка;
  - на почтовый сервер Банка;
  - к персональным компьютерам;
  - к средствам защиты информации Банка.
- Информация об используемом в Банке оборудовании для изготовления, монтажа, рекламных материалов;
- Сведения о применяемых в Банке технологиях и оборудовании (принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно разработчиком технологии и владельцем оборудования в каждом конкретном случае);
- Сведения об автоматизированных системах Банка (АС):
- Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации;
- Сведения о принципах и средствах защиты информации в АС;
- Сведения о способах доступа к ресурсам АС;
- Базы данных, содержащие сведения, указанные в пунктах настоящего Перечня.
- Сведения о личном составе, вооружении, техническом оснащении и порядке работы охраны Банка;
- Сведения о технических системах охраны Банка;
- Сведения о персонале, вооружении, техническом оснащении и порядке работы инкассации Банка, маршруты движения инкассаторов;
- Сведения о состоянии защиты коммерческой тайны в Банке.

*Примечания:*

1. Если сведения, содержащиеся в создаваемых документах или проводимых работах, не предусмотрены настоящим Перечнем, но существует необходимость их защиты, то исполнитель с разрешения руководителя своего структурного подразделения присваивает документу гриф «Коммерческая тайна».

2. Действие настоящего Перечня распространяется на структурные подразделения Головного офиса, в т.ч. дополнительные офисы Банка.

*Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов - следующими методами:*

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

*Система лимитов* заключается в установлении определенных ограничений на принятие Банком каких-либо решений.

Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.



*Система полномочий* и принятия решений, определенная Положениями по рискам призвана обеспечить надлежащую организацию работы по управлению рисками.

*Система отчетности и мониторинга* позволяет своевременно выявить риск, оценить и своевременно информировать Председателя Правления, Правления Банка и Совет директоров Банка для принятия управленческих решений.

*Контроль*, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе.

Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее капитала Банка), структуры баланса и ликвидности.

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков в соответствии с Положением о стресс - тестировании рисков и достаточности капитала.

Оценка системы управления рисками АО «Кубаньторгбанк», в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области рассматривалась Советом директоров Банка в отчетном периоде дважды (протокол № 35-2015 и 3-2016) и была признана удовлетворительной.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

**Кредитный риск.** В связи с тем, что кредитные операции, осуществляемые в соответствии с кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, занимают значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, наиболее существенным риском в структуре банковских рисков, является кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, а также на основе разработанной и последовательно применяемой Банком кредитной политикой с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;





- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением).
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

В отчетном периоде Банк продолжал работу по обеспечению максимальной доходности кредитных операций с одновременным обеспечением минимального уровня риска за счет повышения требований к кредитоспособности заемщиков, его деловой репутации и репутации его бенефициаров, качеству обеспечения. Также уделялось внимание уровню профессиональной подготовке кредитных специалистов, обеспечению максимально репрезентативной выборки проверок кредитов со стороны СВА Банка.

По итогам 2015 года и по итогам функционирования системы управления кредитным риском доля просроченной задолженности по кредитному портфелю юридических и физических лиц составила 12%. Объем покрытия суммой созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 28% от объема ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в АО «Кубаньторгбанк» по данным РСБУ выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.10.2015 г.		01.01.2015 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания (0%)	1 923 965	-	14 817 863	-	- 12 893 898	-87,02
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (20%)	285 161	7,9	405 271	10,2	- 120 110	-29,64
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (50%)	0	-	0	-	0	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (100%)	3 286 308	90,8	3 450 628	87,1	- 164 320	- 4,76
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (150%)	0	-	0	-	0	-
Активы с иными коэффициентами риска	44 764	1,2	105 121	2,7	- 60 357	- 57,42
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 466	0,1	0	-	4 466	100
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	-	0	-	0	-
<b>Всего активов и условных обязательств кредитного характера, взвешенных с учетом риска</b>	<b>3 620 699</b>	<b>100</b>	<b>3 961 020</b>	<b>100</b>	<b>- 145 705</b>	<b>- 8,59</b>

Анализ размещенных средств по РСБУ на 01.01.15 г.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей).

тыс. руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС 2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 - 7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Овердрафт	45201	4 193	4 193	x		x	x	x	x	x	x
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>4 193</b>	<b>4 193</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
До востребования	30110	2 938 520		2 938 520							
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>2 938 520</b>		<b>2 938 520</b>							
2 - 7 дней	31902	2 590 000				2 590 000					
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>2 590 000</b>				<b>2 590 000</b>					
до 30 дней	32004	500 000				500 000					
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>500 000</b>				<b>500 000</b>					
31 - 90 дней	32005	1 600 000				1 000 000	600 000				
<b>Итого</b>	<b>45204</b>	<b>8 000</b>				<b>1 000 000</b>	<b>600 000</b>				
91 - 180	45205	500				500					
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>500</b>				<b>500</b>					
180 дней - 1 год	45206	130 586				6 080	7 160	35 460	81 886		
	45406	18 535				68	2 042	5 349	11 076		
	45505	861				105	210	197	349		
<b>Итого</b>		<b>149 982</b>				<b>6 253</b>	<b>9 412</b>	<b>41 006</b>	<b>93 311</b>		
1 - 3 года	45207	92 029				917	2 935	13 419	62 978	11 780	
	45407	41 180				57	1 056	1 950	17 798	20 319	
	45506	78 976				884	5 626	7 852	18 810	45 804	
<b>Итого</b>		<b>212 185</b>				<b>1 858</b>	<b>9 617</b>	<b>23 221</b>	<b>99 586</b>	<b>77 903</b>	
свыше 3 лет	45208	9 700							9 700		
	45408	54 372					217	157	5 037	17 268	31 693
	45507	126 889				227	992	1 012	3 501	29 751	91 406
<b>Итого</b>		<b>190 961</b>				<b>227</b>	<b>1 209</b>	<b>1 169</b>	<b>18 238</b>	<b>47 019</b>	<b>123 099</b>
Просроченная задолженность	45812	49 924		49 924							
	45814	68		68							
	45815	21 879		21 879							
<b>Итого</b>		<b>71 871</b>		<b>71 871</b>							
<b>Всего размещено</b>		<b>8 266 212</b>	<b>4 193</b>	<b>3 010 391</b>		<b>4 098 838</b>	<b>628 238</b>	<b>65 396</b>	<b>211 135</b>	<b>124 922</b>	<b>123 099</b>

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.15 г.

тыс. руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 - 7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
овердрафт											
<b>Итого</b>											
до востребования	40702	1 270 274		1 270 274							
<b>Итого</b>	<b>40703</b>	<b>1 270 274</b>		<b>1 270 274</b>							



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей)

	40802	32 427	32 427							
	40807	1	1							
	40817	1 605	1 605							
	42301	1 760 942	1 760 942							
<b>Итого</b>		<b>3 082 801</b>	<b>3 082 801</b>							
2 - 7 дней										
<b>Итого</b>										
8 - 30 дней	42102	1 200 000		1 200 000						
<b>Итого</b>		<b>1 200 000</b>		<b>1 200 000</b>						
31 - 90 дней	42303	979 034		979 034						
<b>Итого</b>		<b>979 034</b>		<b>979 034</b>						
91 - 180 дней	42104	11 805 000				11 805 000				
	42304	13 743		700	13 043					
<b>Итого</b>		<b>11 818 743</b>		<b>700</b>	<b>13 043</b>	<b>11 805 000</b>				
180 дней - 1 год	42105	1 178 694						1 178 694		
	42305	7 401		6 148	625	628				
<b>Итого</b>		<b>1 186 095</b>		<b>6 148</b>	<b>625</b>	<b>628</b>		<b>1 178 694</b>		
1 - 3 года	42106	618 000					190 000	428 000		
	42306	456 730		9 346	11 453	12 543	348 085	75 303		
<b>Итого</b>		<b>1 074 730</b>		<b>9 346</b>	<b>11 453</b>	<b>202 543</b>	<b>776 085</b>	<b>75 303</b>		
свыше 3 лет	43807	270 000								270 000
<b>Итого</b>		<b>270 000</b>								<b>270 000</b>
продолжительные ЦБ РФ кредиты										
<b>Итого</b>										
Просроченная задолженность										
<b>Итого</b>										
<b>Всего привлечено</b>	<b>19 611 403</b>		<b>3 082 801</b>	<b>2 195 228</b>	<b>25 121</b>	<b>12 008 171</b>	<b>1 954 779</b>	<b>75 303</b>		<b>270 000</b>

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.16 г.

тыс. руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС 2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до потреб.	2 - 7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Овердрафт	45201	19 148	19 148								
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>19 148</b>	<b>19 148</b>								
До востребования	30110	2 253 372		2 253 372							
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>2 253 372</b>		<b>2 253 372</b>							
2 - 7 дней	31902	1 560 000			1 560 000						
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>1 560 000</b>			<b>1 560 000</b>						
до 30 дней	32004	1 200 000				1 200 000					
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>1 200 000</b>				<b>1 200 000</b>					
31 - 90 дней	32005	600 000				600 000					
	45204	6 500					6 500				
<b>Итого</b>		<b>606 500</b>				<b>600 000</b>	<b>6 500</b>				
91 - 180	45205	976						976			
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>976</b>						<b>976</b>			
180 дней - 1 год	45206	302 536				220	66 559	64 472	171 285		
	45406	9 757					27	1 082	8 648		
	45505	38				13	25				



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей).

Итого		312 331			233	66 611	65 554	179 933		
1 - 3 года	45207	176 643			50	4 050	6 100	50 060	116 383	
	45407	69 498			3 912	6 875	5 734	12 417	40 560	
	45506	58 243			1 026	4 435	5 478	35 486	11 818	
Итого		304 384			4 988	15 360	17 312	97 963	168 761	
свыше 3 лет	45208	0								
	45408	45 590		59 224	641	641	1 922	4 486	15 380	22 520
	45507	82 502			402	473	1 603	7 788	43 307	28 929
Итого		128 092			1 043	1 114	3 525	12 274	58 687	51 449
Просроченная задолженность	45812	59 224		59 224						
	45814	9 019		9 019						
	45815	41 277		41 277						
Итого		109 520		109 520						
Вложения в приобретенные права требования	47601	18 182			727	727	2 182	5 091	9 455	
Итого		18 182			727	727	2 182	5 091	9 455	
Всего размещено		6 512 505	19 148	2 362 892	3 366 991	90 312	89 549	295 261	236 903	51 449

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.16 г.

тыс. руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 - 7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
овердрафт											
Итого											
до востребования	40701	2		2							
	40702	1 318 319		1 318 319							
	40703	1 390		1 390							
	40802	43 854		43 854							
	40807	1		1							
	40817	26 969		26 969							
	42301	2 580		2 580							
Итого		1 393 115		1 393 115							
2 - 7 дней											
Итого											
8 - 30 дней	42102	721 539				721 539					
Итого		721 539				721 539					
31 - 90 дней	42303	4 436				3 432	1 004				
Итого		4 436				3 432	1 004				
91 - 180 дней	42104										
	42504	22 487				6 810	15 677				
Итого		22 487				6 810	15 677				
180 дней - 1 год	42105	1 850 813						235 763	1 615 050		
	42305	55 391				8 376	3 326	40 909	2 780		
Итого		1 906 204				8 376	3 326	276 672	1 617 830		
1 - 3 года	42106										
	42306	1 432 773				533 902	16 364	92 908	789 589	10	
Итого		1 432 773				533 902	16 364	92 908	789 589	10	
свыше 3 лет	43807	180 000									180 000
Итого		180 000									180 000



продолгованные ЦБ РФ кредиты										
Итого		0								
Просроченная задолженность										
Итого		0								
Всего привлечено		5 660 554		1 393 115		1 274 859	36 371	369 580	2 407 419	10 180 000

**Страновой риск.** В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. При этом все структурные подразделения Банка расположены в Краснодарском крае. Соответственно, в других регионах РФ Банк деятельность не осуществлял (за исключением операций на межбанковском рынке).

**Рыночный риск.** Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

При управлении рыночными рисками АО «Кубаньторгбанк» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

*Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

*Валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

По состоянию на 01.01.2016 года у АО «Кубаньторгбанк» торговый портфель отсутствует.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска, в соответствии с «Положением об оценке и управлении валютным риском в АО «Кубаньторгбанк».

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Мониторинг состояния и анализ валютного риска, а также контроль за соблюдением открытой валютной позиции в Банке осуществляется на ежедневной основе. Для контроля за уровнем валютного риска также установлен лимит открытой валютной позиции в соответствии с нормативными документами Банка России.

По состоянию на 01.01.2016 рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 0,1939% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка.



Уровень валютного риска на 01.01.2016 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров установил лимиты открытой валютной позиции в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в размере 10 % капитала банка и совокупный лимит открытой валютной позиции 20 % капитала и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

По состоянию на 01.01.2016 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	43 511	81 844	11 415	136 770
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 171			57 171
Торговые ценные бумаги				
Средства в других банках	170 481	2 246 802	6 610	2 423 893
Кредиты и авансы клиентам	4 009 038			4 009 038
Инвестиционные ценные бумаги				
Инвестиции в ассоциированную компанию				
Наращенные процентные доходы и прочие активы	17 473	216		17 689
Требование по текущему налогу на прибыль	10 216			10 216
Отложенный налоговый актив				
Основные средства	19 621			19 621
<b>Итого активов</b>	<b>4 327 511</b>	<b>2 328 862</b>	<b>18 025</b>	<b>6 674 398</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов	3 316 127	2 327 931	16 498	5 660 556
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Обязательства по форвардным контрактам				
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	2 484	33	4	2 521
Отложенное налоговое обязательство	1 035			1 035
РВП по условным обязательствам кредитного характера	19 928			19 928
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 339 574</b>	<b>2 327 964</b>	<b>16 502</b>	<b>5 684 040</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>987 937</b>	<b>898</b>	<b>1 523</b>	<b>990 358</b>
Обязательства кредитного характера	202 223			202 223
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>182 295</b>			<b>182 295</b>

По состоянию на 01.01.2015 г. позиция Банка по валютам составила:



тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	53 955	113 703	6 928	174 586
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 279			82 279
Торговые ценные бумаги				
Средства в других банках	11 971 559	2 924 645	13 712	14 909 916
Кредиты и авансы клиентам				
Инвестиционные ценные бумаги	5 163 785			5 163 785
Инвестиции в ассоциированную компанию				
Наращенные процентные доходы и прочие активы	22 532	67		22 599
Отложенный налоговый актив				
Основные средства	20 606			20 606
<b>Итого активов</b>	<b>17 314 716</b>	<b>3 038 415</b>	<b>20 640</b>	<b>20 373 771</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов	16 554 663	3 036 379	20 361	19 611 403
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Обязательства по форвардным контрактам				
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	5 587	34	1	5 622
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 388			13 388
Отложенное налоговое обязательство	901			901
РВП по условным обязательствам кредитного характера	2 432			2 432
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 576 971</b>	<b>3 036 413</b>	<b>20 362</b>	<b>19 633 746</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>737 745</b>	<b>2 002</b>	<b>278</b>	<b>740 025</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>73 919</b>			<b>73 919</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>71 487</b>			<b>71 487</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Подразделение ответственное за управление банковскими рисками и Подразделение и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления риском ликвидности. Совет директоров несет ответственность за организацию системы управления риском ликвидности, определяет основные направления политики Банка на финансовом рынке, в области кредитных, расчетных и других операций, утверждает реализацию крупных проектов, оказывает влияние на ликвидность Банка.

При принятии решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, Совет директоров Банка исходит из того, что приоритетным является поддержание достаточного уровня ликвидности Банка.

Ответственность за реализацию решений, утвержденных Советом директоров Банка в области организации управления рисками, несут Председатель Правления и Правление Банка.

Оценка банковской ликвидности определяется, как разность между объемом платежей, поступившим в адрес банка, и платежей, которые должен произвести сам банк.

Базовыми методами оценки банковской ликвидности являются:



- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа денежных потоков (разрыва ликвидности);
- экспресс-анализ ликвидности Банка.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

- I этап. Расчет фактических значений обязательных нормативов и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.
- II этап. Анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца.

Метод анализа денежных потоков (разрыва ликвидности) проводится с применением таблицы разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

При заполнении данной таблицы в качестве активов используются активы, отнесенные к 1 и 2 категории качества в соответствии с нормативными документами Банка России.

Рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разность между общей суммой активов и пассивов, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно.

Отрицательное значение (дефицит ликвидности) - это сумма обязательств Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

Если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность Банка, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то целесообразно определить возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расшифровке активов и пассивов необходимо придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств; обязательства, по которым наступил срок возврата, должны отражаться в сроке «до востребования».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

В целях управления и оценки ликвидности Председатель Правления организует разработку предельных значений (лимитов) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Лимиты пересматриваются с учетом изменений макроэкономических процессов, конъюнктуры на банковском рынке и других экономических условий, которые могут повлиять на деятельность Банка при необходимости (не реже одного раза в год).

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

- срок до «востребования»;
- срок погашения до 5 дней;





- срок погашения до 30 дней;
- срок погашения до 1 года.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения Банком предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения, с учетом внешних и внутренних факторов, определяются возможные направления временного вложения данных средств.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Служба управления рисками незамедлительно информирует органы управления Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2016 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.16 г.**

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и до 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе	2 560 166	2 560 166	2 560 166	2 560 166	2 560 166	2 560 166	2 560 166	2 560 166	2 560 166	2 560 166
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и причитаемая к ней задолженность, всего, в том числе	5	5	5	2 775 243	3 393 781	3 494 140	3 588 015	3 644 290	3 841 055	4 096 538
3.1. II категории качества	0	0	0	5 239	15 617	105 380	184 178	224 234	406 980	591 118
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе	52	52	52	52	587	587	587	587	587	1 084
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7 ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ср 1+2+3+4+5+6)</b>	<b>2 560 223</b>	<b>2 560 223</b>	<b>2 560 223</b>	<b>5 335 461</b>	<b>5 954 534</b>	<b>6 054 893</b>	<b>6 148 768</b>	<b>6 205 043</b>	<b>6 402 708</b>	<b>6 657 788</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	1 394 729	1 397 349	1 397 969	2 658 605	2 669 133	2 716 491	3 152 554	3 976 829	5 614 658	5 928 827
9.1. вклады физических лиц	31 162	33 782	34 402	573 470	583 998	633 045	785 036	1 483 110	1 591 673	1 591 683
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	89	152	152	159	2 044	2 044	2 044	2 044	2 044	2 044



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей).

12 ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст 8+9+10+11)	1 394 818	1 397 501	1 398 121	2 658 964	2 671 177	2 738 535	3 154 598	3 978 873	5 616 702	5 930 871
13 Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	202 223	202 223	202 223	202 223	202 223	202 223	202 223	202 223	202 223	202 223
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14 Избыток (дефицит) ликвидности (ст 7-(ст 12+13))	963182	960499	959879	2474274	3081134	3114135	2791947	2023947	583783	524694
15 Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст 14/ст 12)*100%	69,1	68,7	68,7	93,1	115,3	113,7	88,5	50,9	10,4	8,8

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.15 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до постребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 370 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1 Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	15084104	15084104	15084104	15084104	15084104	15084104	15084104	15084104	15084104	15084104
1.1 По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3366	3366	3366	3625640	4145296	4785455	4839566	4912605	5002063	5203150
3.1 По категории качества	3330	3330	3330	4113	11450	29352	77618	130042	194348	313697
4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	1940	1940	1940	1940	1940	2278
6.1 По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	15087470	15087470	15087470	18709744	19231340	19871499	19925610	19998649	20088107	20289512
<b>ПАССИВЫ</b>										
8 Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Средства клиентов, из них:	3083306	3083425	3083425	4293590	5294058	5359254	17386057	17682759	19388273	19997000
9.1 вклады физических лиц	1795479	1795598	1795598	1805763	2806231	2837831	2855097	3129408	3211246	3288141
10 Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Прочие обязательства	0	0	0	56	123	121	123	123	123	123
12 ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст 8+9+10+11)	3083306	3083425	3083425	4293646	5294181	5359377	17386180	17682882	19388396	19997123
13 Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	73919	73919	73919	73919	73919	73919	73919	73919	73919	73919
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14 Избыток (дефицит) ликвидности (ст 7-(ст 12+13))	11930245	11930126	11930126	14342179	13863240	14438203	2465511	2241848	625792	218490
15 Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст 14/ст 12)*100%	386,9	386,9	386,9	334,0	261,9	269,4	14,2	12,7	3,2	1,1

Ликвидные активы (денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах, обязательные резервы в ЦБ РФ, предоставленные кредиты, учтенные векселя, проценты к получению) покрывают обязательства банка.



**Процентный риск банковского портфеля.** Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2016 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях эффективного управления процентным риском, Банком применяются следующие количественные параметры (лимиты) приемлемого (допустимого) уровня процентного риска:

- относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;
- минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по размещенным средствам (активам) и по привлеченным ресурсам (пассивам).

Для оценки процентного риска текущих доходов в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и внебалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе.

По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.



По состоянию на 01.01.2016 года процентная маржа в целом по Банку составила 3,68%. Утвержденное Советом директоров предельное значение показателя составляет 4%. Превышение предельного значения составляет 2,39 процентных пункта. Данные показатели являются обоснованными в экономической среде, сложившейся по итогам 4 квартала 2015 года. Превышение ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного года составил 250 343 тыс. руб. и размере собственных средств (капитале) Банка - 1 162 886 тыс. руб.

Более 66% от валюты баланса Банка приходится на остатки по операциям в рублях, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, составляет 33,7% к валюте баланса Банка в целом. Основной объем процентных активов в иностранной валюте в балансе Банка представлены денежными средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях, процентные пассивы в иностранной валюте представлены остатками на расчетных, текущих счетах и депозитами юридических и физических лиц. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2016г. представлен в следующей таблице:

Статьи	до 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 6- ти месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы	5 372 817	85 815	73 102	264 476	360 954
Пассивы	1 276 639	36 370	369 580	2 405 796	181 634
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	4,21	4,16	3,29	1,42	x

**Операционные риски.** Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия и возможности возникновения факторов операционного риска. В Банке идентифицированы и охвачены мониторингом все основные операционные риски, для них определены показатели, характеризующие уровень операционных рисков (лимиты).

Для обеспечения условий в целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке нарастающим итогом ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.



Для минимизации операционного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков, в т. ч. разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему и т.д.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска, который осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

По состоянию на 01.01.2016 г. операционный риск отсутствует, значение норматива, с учетом капитала, скорректированного на сумму, необходимую для покрытия операционного риска, Н1.0 составил 27,03%, при нормативном значении 10,0%, Н1.1 – 16,37%, при нормативном значении 5,0%, Н1.2 – 16,37%, при нормативном значении 6,0%.

Уровень операционного риска на 01.01.2016 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

**Риск инвестиций в долговые инструменты.** В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

**Правовой риск.** В соответствии с Положением 283-П Банк требует от всех контрагентов письма об отсутствии втянутости в судебные разбирательства, чем страхует себя от юридических рисков.

Помимо всего прочего, в целях снижения рисков Банк направляет во исполнение требования Центрального банка России денежные средства для формирования фонда обязательных резервов, депонированных на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Так, по состоянию на 01.01.15 г. фонд насчитывал 82279 тыс. руб., из которых 76541 тыс. руб. по счетам в рублях и 5738 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.16 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 57171 тыс. руб., из которых 48325 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 8846 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

### 39. Управление капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

АО «Кубаньторгбанк» в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартизированный метод расчетов, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод применяется для определения совокупного объема необходимого капитала для покрытия неожиданных потерь по кредитному, рыночному (в части валютного), операционному, процентному и иным видам рисков.

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка производится не реже одного раза в год. Информация об оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка предоставляется на рассмотрение и для принятия управленческих решений Председателю Правления и Совету директоров Банка.



Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, плацирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками АО «Кубаньторгбанк», в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

Наименование показателей	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Основной капитал	736 318	720 205
Дополнительный капитал	426 568	283 463
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 162 886	1 003 668
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %%	29,1	24,5

Структура собственных средств Банка на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>1 003 668</b>	<b>100</b>
Основной капитал	720 205	72
Дополнительный капитал	283 463	28
<i>Из них:</i>		
<b>Основной капитал итого, в том числе:</b>	<b>720 205</b>	<b>100</b>
Базовый капитал	720 205	100
Добавочный капитал	0	-

Структура собственных средств Банка на 01.01.2016 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>1 162 886</b>	<b>100</b>



Основной капитал	736 318	63
Дополнительный капитал	426 568	37
<i>Из них:</i>		
<b>Основной капитал итого, в том числе:</b>	<b>736 318</b>	<b>100</b>
Базовый капитал	736 318	100
Добавочный капитал	0	0

В расчет *базового капитала* Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 300 000 тыс. руб.;
- часть резервного фонда, сформированная Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде – 23 716 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией 412 631 тыс. руб. Показатели, уменьшающие размер базового капитала:
- нематериальные активы (товарный знак) за вычетом начисленной амортизации – 29 тыс. руб. Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

В расчет *дополнительного капитала* Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями – 18 тыс. руб.;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 241 996 тыс. руб.;
- субординированный кредит – 180 000 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 4 554 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Привилегированные акции, включаемые Банком в состав дополнительного капитала, не являются кумулятивными, решение о выплате дивидендов не принималось.

В 2015 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала).

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2016 г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5.0	18.5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0	18.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10.0	29.1

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2015 г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5	17,6
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	5,5	17,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10	24,5

#### 40. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Банковские гарантии.** Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении



исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату, представлена ниже:

тыс. руб.

	2014 год	2015 год
Гарантии выданные Банком	0	4 763
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>4 763</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

#### **Операционная среда.**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные разбирательства.** В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

**Налоговое законодательство.** Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со





стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

#### **Обязательства кредитного характера.**

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 01.01.2015г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 73918 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 197460 тыс. руб.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

### **41. Производные финансовые инструменты**

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

### **42. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными



условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).

- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

#### **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

**Кредиты и авансы клиентам.** Предоставленные Банком кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.

**Заемные средства.** Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.



**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является незначительной.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена соответствия категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

юридическим лицам	570 467
физическим лицам	182 374
Предпринимателям	153 654

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 560 663	0	0	0	2 560 663
Наличные средства	136 770	0	0	0	136 770
Остатки по счетам в ЦБ РФ	170 024	0	0	0	170 024
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	2 253 372	0	0	0	2 253 372
Прочие размещения в кредитных организациях	497	0	0	0	497
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 171	0	0	0	57 171
Средства в других банках	0	3 361 726	0	0	3 361 726
Суды, выданные другим банкам	0	1 801 726	0	0	1 801 726
Депозиты в Банке России	0	1 560 000	0	0	1 560 000
Кредиты и дебиторская задолженность	0	906 495	0	0	906 495
Кредиты юридическим лицам	0	570 467	0	0	570 467
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	153 654	0	0	153 654
Кредиты физическим лицам	0	182 374	0	0	182 374
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 617 834</b>	<b>4 268 221</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 886 055</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>Итого</b>	
Депозиты банков	0	0		0	
Счета Лоро	0	0		0	
Кредиты банков	0	0		0	



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей).

Прочие привлеченные средства	0	0	0
Средства клиентов	0	5 480 841	5 480 841
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	1 363 566	1 363 566
Срочные депозиты юридических лиц	0	2 572 352	2 572 352
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	26 971	26 971
Срочные вклады физических лиц	0	1 517 952	1 517 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Векселя	0	0	0
Субординированный займ	0	180 000	180 000
Средства юридических лиц	0	180 000	180 000
Прочие финансовые обязательства	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>5 660 841</b>	<b>5 660 841</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	375 844	0	0	0	375 844
Наличные средства	45 861	0	0	0	45 861
Остатки по счетам в ЦБ РФ	318 076	0	0	0	318 076
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	11 651	0	0	0	11 651
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	256	0	0	0	256
Обязательные резервы в ЦБ РФ	8 226	0	0	0	8 226
Кредиты и дебиторская задолженность	0	666 448	0	0	666 448
Кредиты юридическим лицам	0	296 361	0	0	296 361
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	255 601	0	0	255 601
Кредиты физическим лицам	0	114 486	0	0	114 486
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>384 070</b>	<b>666 448</b>		<b>0</b>	<b>1 050 518</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков	0		0		0
Счета Лоро	0		0		0



Кредиты банков	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>19 343 177</b>	<b>19 343 177</b>
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	1 320 254	1 320 254
Срочные депозиты юридических лиц	0	14 801 694	14 801 694
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	1 762 547	1 762 547
Срочные вклады физических лиц	0	1 458 682	1 458 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Векселя	0	0	0
Субординированный займ	0	270 000	270 000
Средства юридических лиц	0	270 000	270 000
Прочие финансовые обязательства	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>19 613 177</b>	<b>19 613 177</b>

### 43. Операции со связанными сторонами

Для целей представления финансовой отчетности стороны считаются связанными в случае, если одна сторона обладает возможностью контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых или операционных решений в соответствии с требованиями МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

В отчетном году Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

По состоянию на 01 января 2015 года в нижеследующей таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. (существенность - 5 % и более к балансовой стоимости статей формы 0409806).

В течение 2015 года в ЗАО «Кубаньторгбанк» осуществлялись сделки, со связанными с Банком сторонами. Понятие связанной с Банком стороны применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами представлены ниже:

#### 2014 год

Наименование связанной стороны	Остатки на счетах на 01.01.2014г (тыс. руб.)	Поступило за 2014г. (тыс. руб.) Всего	Списано за 2014г. (тыс. руб.)	Остатки на начисленных счетах на 01.01.2015г (тыс. руб.)	Доходы			Расходы			
					Процентные доходы (тыс. руб.)	Операционные доходы (тыс. руб.)	Доходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.)	Процентные расходы (тыс. руб.)	Операционные расходы (тыс. руб.)	Расходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.)	



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей).

Старший руководящий персонал предприятия	0	6 400 330	5 753 826	646 504	-	75	222	30 750	-	-
Другие связанные стороны	1 400 482	63 044 039	60 504 439	3 940 082	156	1 159	32 005	85 378	17 744	93 172
<b>Всего</b>	<b>1 400 482</b>	<b>69 444 369</b>	<b>66 258 265</b>	<b>4 586 586</b>	<b>156</b>	<b>1 234</b>	<b>32 227</b>	<b>116 128</b>	<b>17 744</b>	<b>93 172</b>

2015 год

Наименование связанной стороны	Остатки на счетах на 01.01.2015г. (тыс. руб.)	Поступило за 2015г. (тыс. руб.) Всего	Списано за 2015г. (тыс. руб.)	Остатки на счетах на 01.01.2016г. (тыс. руб.)	Доходы			Расходы		
					Процентные доходы (тыс. руб.)	Операционные доходы (тыс. руб.)	Доходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.)	Процентные расходы (тыс. руб.)	Операционные расходы (тыс. руб.)	Расходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.)
Старший руководящий персонал предприятия	1 251 257	14 440 987	15 641 858	50 386	283	339	971	107 718	73	15 081
Другие связанные стороны	17 544 032	88 962 649	103 122 516	3 384 135	-	1 747	54 893	228 774	29 771	28 955
<b>Всего</b>	<b>18 795 289</b>	<b>103 403 636</b>	<b>118 764 404</b>	<b>3 434 521</b>	<b>283</b>	<b>2 086</b>	<b>55 864</b>	<b>336 492</b>	<b>29 844</b>	<b>44 036</b>

При анализе информации и для определения уровня детальности раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS)24 Банк рассматривает степень близости отношений со связанными сторонами и другие факторы, уместные для определения уровня значимости операций, и считает, что проводимые Банком со связанными сторонами операции являются безрисковыми, проводились на рыночных условиях, осуществлялись в рамках обычной повседневной деятельности, а также информация о таких сделках своевременно доводилась до надзорных органов.

Банком были осуществлены следующие операции (сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд:

2014 год

Наименование связанной стороны	вид сделки	Сумма кредита, (тыс. руб.)	вид обеспечения	по состоянию на 01.01.2015г. (тыс. руб.)	
				остаток	резерв
Старший руководящий персонал	-	0	-	0	0
Другие связанные стороны	Кредитная линия, кредит	3 024	Недвижимость, транспорт	2 901	0
<b>Всего</b>		<b>3 024</b>		<b>2 901</b>	<b>0</b>

2015 год

Наименование связанной стороны	вид сделки	Сумма кредита, (тыс. руб.)	вид обеспечения	по состоянию на 01.01.2016г. (тыс. руб.)	
				остаток	резерв
Старший руководящий персонал	Кредитная линия, кредит	-	Транспорт, поручительство	1 650	0
Другие связанные стороны	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>		<b>-</b>		<b>1 650</b>	<b>-</b>

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности,



по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, по связанным с Банком лицам.

В течение 2014-2015 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц.

На 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Объем субординированных кредитов от связанных с банком сторон на 31.12.2015 г. составил 180 000 тыс. руб.

Все осуществленные операции (сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения депозитов проводились в Банке на стандартных условиях, в т.ч. на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Согласно политике Банка не допускается предоставление связанным лицам и группам связанных заемщиков финансовых активов (принятия внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и других) по сравнению с финансовыми активами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными не связанным с Банком лицам.

Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами, осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком.

Банк не оказывает банковские услуги и не проводит операции для связанных с Банком лиц, если они приводят к ухудшению финансового состояния кредитной организации.

#### Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка.

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров и Правления АО «Кубаньторгбанк», вознаграждение за исполнение этих обязанностей, в отчетном году не выплачивалось.

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 1 361 тыс. рублей, а по работникам, осуществляющих функции принятия рисков – 400 тыс. рублей.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, а также выходные пособия основному управленческому персоналу в течение 2015 года не выплачивались.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу и работников банка, осуществляющих функции принятия рисков, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблицах:

Вознаграждение	На 01.01.2016г. за 2015 год	На 01.01.2015г. за 2014 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, в том числе	23 065	17 689
Фиксированная часть вознаграждений	9 033	8 202
Нефиксированная часть вознаграждений из них:	11 846	8 307
Выходные пособия	-	-



Компенсация за неиспользованный отпуск	-	1 970
Материальная помощь	-	10
Премии	9 989	2 602
Премия по результатам работы за год	1 857	3 725

Вознаграждение	На 01.01.2016г. за 2015 год
Вознаграждения работникам банка, осуществляющих функции принятия рисков, выплаченные в отчетном году, в том числе:	7 285
Фиксированная часть вознаграждений	4 307
Нефиксированная часть вознаграждений в том числе:	2 296
Выходные пособия	-
Компенсация за неиспользованный отпуск	-
Материальная помощь	-
Премии	1 752
Премия по результатам работы за год	544
<i>Списочная численность персонала, (чел.) в том числе</i>	71
<i>Численность основного управленческого персонала</i>	4
<i>Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков</i>	8

В 2015 году штатная численность персонала Банка уменьшилась с 79 до 75 человек, что вызвано оптимизацией штатного расписания, с сохранением качества и видов оказываемых банковских услуг.

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений по сравнению с предыдущим годом не изменилась и составляет 33%.

Доля выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков в общем объеме вознаграждений составила 10%.

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в течение отчетного финансового года выплачивались только в виде выплат, установленных трудовым законодательством.

#### Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

#### 44. События после отчетной даты

В начале нового отчетного периода Банки переходили на новую систему бухгалтерского учета, еще более приближенную к Международным стандартам финансовой отчетности. В связи с этим были признаны доходами и расходами часть наращенных доходов и расходов, по которым есть уверенность в их получении. В события после отчетной даты вошли указанные произошедшие события.

#### 45. Доля меньшинства

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

#### 46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.



### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

### ***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов***

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

### ***Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

### ***Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)***

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого



суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданиях Банка.

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей).

Приложение I

Период	Инфляция месячная (%)	Коэффициент месячной инфляции	Фактор инфляции (нарастающим итогом)
янв 92	345,00	3,450	10 016,0919
фев 92	138,00	1,380	2 903,2150
мар 92	130,00	1,300	2 103,7790
апр 92	122,00	1,220	1 618,2916
май 92	112,00	1,120	1 326,4685
июн 92	119,00	1,190	1 184,3469
июл 92	111,00	1,110	995,2495
авг 92	109,00	1,090	896,6211
сен 92	112,00	1,120	822,5882
окт 92	123,00	1,230	734,4538
ноя 92	126,00	1,260	597,1169
дек 92	125,00	1,250	473,9023
янв 93	126,00	1,260	379,1218
фев 93	125,00	1,250	300,8903
мар 93	120,00	1,200	240,7123
апр 93	119,00	1,190	200,5936
май 93	118,00	1,180	168,5660
июн 93	120,00	1,200	142,8526
июл 93	122,00	1,220	119,0438
авг 93	126,00	1,260	97,5769
сен 93	123,00	1,230	77,4420
окт 93	120,00	1,200	62,9610
ноя 93	116,00	1,160	52,4675
дек 93	113,00	1,130	45,2306
янв 94	118,00	1,180	40,0271
фев 94	111,00	1,110	33,9212
мар 94	107,00	1,070	30,5597
апр 94	108,00	1,080	28,5604
май 94	107,00	1,070	26,4448
июн 94	106,00	1,060	24,7148
июл 94	105,00	1,050	23,3159
авг 94	105,00	1,050	22,2056
сен 94	108,00	1,080	21,1482
окт 94	115,00	1,150	19,5816
ноя 94	115,00	1,150	17,0275
дек 94	116,00	1,160	14,8065
янв 95	117,80	1,178	12,7643
фев 95	111,00	1,110	10,8355
мар 95	108,90	1,089	9,7617
апр 95	108,50	1,085	8,9639
май 95	107,90	1,079	8,2617
июн 95	106,70	1,067	7,6568
июл 95	105,40	1,054	7,1760
авг 95	104,60	1,046	6,8084
сен 95	104,50	1,045	6,5090
окт 95	104,70	1,047	6,2287



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей).

ноя 95	104,50	1,045	5,9491
дек 95	103,20	1,032	5,6929
январь 96	104,10	1,041	5,5164
фев 96	102,80	1,028	5,2991
мар 96	102,80	1,028	5,1548
апр 96	102,20	1,022	5,0144
май 96	101,60	1,016	4,9064
июн 96	101,20	1,012	4,8292
июл 96	100,70	1,007	4,7719
авг 96	99,80	0,998	4,7387
сен 96	100,30	1,003	4,7482
окт 96	101,20	1,012	4,7340
ноя 96	101,90	1,019	4,6779
дек 96	101,40	1,014	4,5907
январь 97	102,30	1,023	4,5273
фев 97	100,00	1,000	4,4255
мар 97	101,40	1,014	4,4255
апр 97	101,00	1,010	4,3644
май 97	100,90	1,009	4,3212
июн 97	101,10	1,011	4,2826
июл 97	100,90	1,009	4,2360
авг 97	99,90	0,999	4,1982
сен 97	99,70	0,997	4,2025
окт 97	100,20	1,002	4,2151
ноя 97	100,60	1,006	4,2067
дек 97	101,00	1,010	4,1816
январь 98	101,50	1,015	4,1402
фев 98	100,90	1,009	4,0790
мар 98	100,60	1,006	4,0426
апр 98	100,40	1,004	4,0185
май 98	100,50	1,005	4,0025
июн 98	100,10	1,001	3,9826
июл 98	100,20	1,002	3,9786
авг 98	103,70	1,037	3,9707
сен 98	138,40	1,384	3,8290
окт 98	104,50	1,045	2,7666
ноя 98	105,70	1,057	2,6475
дек 98	111,60	1,116	2,5047
январь 99	108,40	1,084	2,2444
фев 99	104,10	1,041	2,0704
мар 99	102,80	1,028	1,9889
апр 99	103,00	1,030	1,9347
май 99	102,20	1,022	1,8784
июн 99	101,90	1,019	1,8379
июл 99	102,80	1,028	1,8037
авг 99	101,20	1,012	1,7545
сен 99	101,50	1,015	1,7337
окт 99	101,40	1,014	1,7081
ноя 99	101,20	1,012	1,6845
дек 99	101,30	1,013	1,6646
январь 00	102,30	1,023	1,6432



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и за 2015 год (в тысячах рублей)

фев 00	101,00	1,010	1,6063
мар 00	100,60	1,006	1,5904
апр 00	100,90	1,009	1,5809
май 00	101,80	1,018	1,5668
июн 00	102,60	1,026	1,5391
июл 00	101,80	1,018	1,5001
авг 00	101,00	1,010	1,4735
сен 00	101,30	1,013	1,4589
окт 00	102,10	1,021	1,4402
ноя 00	101,50	1,015	1,4106
дек 00	101,60	1,016	1,3898
январь 01	102,80	1,028	1,3679
фев 01	102,30	1,023	1,3306
мар 01	101,90	1,019	1,3007
апр 01	101,80	1,018	1,2764
май 01	101,80	1,018	1,2539
июн 01	101,60	1,016	1,2317
июл 01	100,50	1,005	1,2123
авг 01	100,00	1,000	1,2063
сен 01	100,60	1,006	1,2063
окт 01	101,10	1,011	1,1991
ноя 01	101,40	1,014	1,1860
дек 01	101,60	1,016	1,1697
январь 02	103,10	1,031	1,1512
фев 02	101,20	1,012	1,1166
мар 02	101,10	1,011	1,1034
апр 02	101,20	1,012	1,0914
май 02	101,70	1,017	1,0784
июн 02	100,50	1,005	1,0604
июл 02	100,70	1,007	1,0551
авг 02	100,10	1,001	1,0478
сен 02	100,40	1,004	1,0468
окт 02	101,10	1,011	1,0426
ноя 02	101,60	1,016	1,0312
дек 02	101,50	1,015	1,0150
январь 03	100,00	1,000	1,0000

В настоящем документе

прошнуровано и пронумеровано

*№ 1313 (1313) 1313*

Генеральный директор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

О.П. Фисенко



« 01 »

20 15 г.