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

по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

г. Краснодар

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года 8
Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года 10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года 12
1. Основная деятельность 13
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность 15
3. Основы представления отчетности 16
4. Принципы учетной политики 20
5. Денежные средства и их эквиваленты 53
6. Средства в других банках 54
7. Кредиты и дебиторская задолженность 56
8. Основные средства и нематериальные активы 61
9. Прочие активы 63
10. Средства клиентов 64
11. Прочие заемные средства 65
12. Прочие обязательства 65
13. Уставный капитал 66
14. Прочие фонды 68
15. Нераспределенная прибыль 68
16. Процентные доходы и расходы 68
17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты 69
18. Комиссионные доходы и расходы 69
19. Прочие операционные доходы 70
20. Административные и прочие операционные расходы 70
21. Налоги на прибыль 71
22. Прибыль/[Убыток] на акцию 72
23. Дивиденды 72
24. Вознаграждения работникам и пенсионные планы 72
25. Сегментный анализ 73
26. Управление финансовыми рисками 73
27. Управление капиталом. 97
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты 100
29. Производные финансовые инструменты 101
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов 101
31. Операции со связанными сторонами 105
32. События после отчетной даты 107
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства 107

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 2017 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 2017 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка 13 апреля 2018 года.

Председатель Правления
АО «Кубаньторгбанк» **Плюшко А.Н.**

Главный бухгалтер
АО «Кубаньторгбанк» **Дубович М.М.**

№Б-75 от 13 апреля 2018 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк" (ОГРН 1022300000502, 350075, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках, и о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк" по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк" за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 4 апреля 2017 года.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовую отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовую отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовую отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности

или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-I "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк" несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-I "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк" (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами

управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким

Генеральный директор ООО "Банковский аудит" Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"
ОГРН 1127747288767
105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606064704

13 апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	479 859	559 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		45 372	54 408
Средства в других банках	6	3 104 892	4 838 858
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 044 916	711 534
Основные средства	8	15 909	20 152
Нематериальные активы	8	3 613	5 240
Текущие требования по налогу на прибыль		8 594	0
Прочие активы	9	3 196	2 631
Итого активов		**4 706 351**	**6 192 356**
Обязательства			
Средства клиентов	10	3 367 416	4 882 903
Прочие заемные средства	11	180 000	180 000
Прочие обязательства	12	5 862	6 896
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	1 909
Отложенное налоговое обязательство	21	602	1 669
Итого обязательств		**3 553 880**	**5 073 377**
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	458 332	458 332
Фонд переоценки основных средств	14	2 408	6 674
Нераспределенная прибыль отчетного периода	15	37 758	110 896
Нераспределенная прибыль прошлых лет	14	653 973	543 077
Итого собственный капитал		**1 152 471**	**1 118 979**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**4 706 351**	**6 192 356**

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 13 апреля 2018 года

Председатель Правления
АО «Кубаньторгбанк» **Плюшко А.Н.**

Главный бухгалтер
АО «Кубаньторгбанк» **Дубович М.М.**

Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк" * АО "Кубаньторгбанк" * ИНН 2309023960 г.Краснодар

Примечания на страницах с 13 по 112 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	16	488 208	592 427
Процентные расходы	16	-287 885	-318 134
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		**200 323**	**274 293**
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	-4 044	8 279
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		**196 279**	**282 572**
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	17	7 925	6 467
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-1 408	-860
Комиссионные доходы	18	16 625	15 729
Комиссионные расходы	18	-2 487	-1 852
Изменение прочих резервов	9	-482	-534
Прочие операционные доходы	19	2 266	1 017
Чистые доходы (расходы)		**218 718**	**302 539**
Административные и прочие операционные расходы	20	-170 267	-159 096
Прибыль (убыток) до налогообложения		**48 451**	**143 443**
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	21	-10 693	-32 576
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	29
Прибыль / (убыток) за период		**37 758**	**110 896**
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения	14	-5 333	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	21	1 067	0
Итого совокупный доход (убыток) за период		**33 492**	**110 896**

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 13 апреля 2018 года

Председатель Правления АО «Кубаньторгбанк» **Плюшко А.Н.**

Главный бухгалтер АО «Кубаньторгбанк» **Дубович М.М.**

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		486 619	581 654
Проценты уплаченные		-286 954	-316 961
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	17	7 925	6 467
Комиссии полученные		16 546	15 515
Комиссии уплаченные		-2 474	-1 852
Прочие операционные доходы		2 189	4 651
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-160 762	-151 288
Уплаченный налог на прибыль		-21 196	-20 451
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**41 893**	**117 735**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		9 036	2 763
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		1 731 984	-1 475 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		-337 915	-38 984
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-269	-4 658
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-1 505 405	-363 450
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-732	-758
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**-61 408**	**-1 762 352**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"			29
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-6 052	-2 326
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**-6 052**	**-2 297**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств			
Возврат прочих заемных средств			
Выплаченные дивиденды			
Прочие выплаты акционерам			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**0**	**0**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**-12 214**	**-236 481**
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		**-79 674**	**-2 001 130**

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		559 533	2 560 663
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	479 859	559 533

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 13 апреля 2018 года

Председатель Правления
АО «Кубаньторгбанк» **Плюшко А.Н.**

Главный бухгалтер **Дубович М.М.**

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

тыс.руб.

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2015 года до пересчета	**458 332**	**4 554**	**0**	**539 875**	**1 002 761**
Ретроспективный пересчет в связи с изменение Учетной политики	0	2 120	0	3 202	**5 322**
Остаток за 31 декабря 2015 года после пересчета	**458 332**	**6 674**		**543 077**	**1 008 083**
Совокупный доход (убыток):					0
прибыль (убыток)				110 896	110 896
прочий совокупный					0
Переоценка ОС					0
Остаток за 31 декабря 2016 года	**458 332**	**6 674**	**0**	**653 973**	**1 118 979**
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)				37 758	37 758
прочий совокупный					0
Переоценка ОС		-4 266			- 4 266
Остаток за 31 декабря 2017 года	**458 332**	**2 408**	**0**	**691 731**	**1 152 471**

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 13 апреля 2018 года

Председатель Правления АО «Кубаньторгбанк» **Плюшко А.Н.**

Главный бухгалтер **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).

Основные регистрационные сведения о Банке:

Полное фирменное наименование Банка	Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
Краткое наименование Банка	АО «Кубаньторгбанк»
Место нахождения (юридический адрес)	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Адрес	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Регистрационный номер и дата государственной регистрации	1022300000502 от 30 марта 1992 года
ИНН/КПП	2309023960/231201001
Свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе	03 № 000837753 от 24.02.2004г.

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 478, выданной ЦБ РФ от 14.08.2015, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензией № 478, выданной ЦБ РФ от 14.08.2015, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк также имеет Лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и

телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006533 рег. № 1414Н от 06.12.2014.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка имеется три 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. Черняховского, д. 49.

•Операционная касса вне кассового узла № 1 АО «Кубаньторгбанк», расположенная по адресу: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176.

В отчетном периоде местонахождение и адрес Банка, а также адреса его структурных подразделений не изменялись.

Банк не является членом банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с законодательством РФ.

Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составила 77 человек (2016 – 73 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	на 01.01.2018		На 01.01.2017	
			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%
	ИТОГО:	-	**300 025 000,00**	**100%**	**300 025 000,00**	**100%**

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.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США1 (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody’s, до «позитивного» агентство Standard & Poor’s и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody’s улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor’s повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

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 существенную 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.

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 страдает от ухудшения макроэкономических условий.

Банк традиционно 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.

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 2017 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 2018 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 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 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.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу с 1 января 2017 года:

"Инициатива в сфере раскрытия информации " – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков " – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка

разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты " (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты " заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка ", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями " (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению

выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда " (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда " и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда ". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями ".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций " (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты ".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

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

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).

Амортизированная 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. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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 Ностро (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 Ностро 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, классифицированные 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 непроизводные 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, действовавших 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 непроизводные 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 удается 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:

$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n)$, 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:

$\sum\% = PV * (1 + i)^n - PV$, где

$\sum\%$ - 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 дату 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 181дня 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 непроизводные 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 непроизводные 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, получат 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 устанавливается следующая:

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 включат 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, имеющихся 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 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31.12.2016 г. - 60,6569 рубля за 1 доллар США); 68,8668 рублей за 1 евро (31.12.2016 г. - 63,8111 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 валютообменные 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 котируемых 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

При составлении финансовой отчетности за 2017 год Банк согласно пункту 14 (b) МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки» внесла ряд изменений в свою учетную политику для целей составления финансовой отчетности по МСФО, с целью обеспечения содержания в такой отчетности надежной и более уместной информации о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки Банка. В соответствии с пунктом 19 (b) МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки» данные изменения применяются ретроспективно, начиная с финансовой отчетности за 2017 год. В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" произошло изменение оценок и корректировка выявленных расхождений:

- •Изменение бухгалтерских оценок по учету основных средств;
- •Изменение бухгалтерских оценок по учету нематериальных активов;
- •Изменение бухгалтерских оценок по учету кредитов;
- •Изменение бухгалтерских оценок по расчету отложенных налогов.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а корректировки были внесены в тех периодах, когда они были необходимы. Ретроспективное внесение корректировок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала банка.

Изменения повлияли на отчетность Банка следующим образом:

- На отчет о финансовом положении:

	31 декабря 2016 года после исправлений	31 декабря 2016 года до исправлений	разница
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	559 533	559 533	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 408	54 408	0
Средства в других банках	4 838 858	4 838 243	615

Кредиты и дебиторская задолженность	711 534	711 544	-10
Основные средства	20 152	16 978	3 174
Нематериальные активы	5 240	5 694	-454
Прочие активы	2 631	2 031	600
Итого активов	**6 192 356**	**6 188 431**	**3 925**
Обязательства			
Средства клиентов	4 882 903	4 882 905	-2
Прочие заемные средства	180 000	180 000	0
Прочие обязательства	6 896	7 030	-134
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 909	1 909	0
Отложенное налоговое обязательство	1 669	5 609	-3 940
Итого обязательств	**5 073 377**	**5 077 453**	**-4 076**
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			0
			0
Уставный капитал	458 332	458 332	0
Фонд переоценки основных средств	6 674	0	6 674
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	653 973	652 646	1 327
Итого собственный капитал	**1 118 979**	**1 110 978**	**8 001**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	**6 192 356**	**6 188 431**	**3 925**

- На отчет о прибыли и убытках:

	2016 после	**2016 до**	**разница**
Процентные доходы	592 427	583 630	8 797
Процентные расходы	-318 134	-318 115	-19
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	**274 293**	**265 515**	8 778
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8 279	15 475	-7 196
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	**282 572**	**280 990**	**1 582**
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	6 467	6 467	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-860	-860	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0	0	0
Комиссионные доходы	15 729	16 349	-620
Комиссионные расходы	-1 852	-1 852	0
Доходы (Расходы) от активов размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0

Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0
Изменение прочих резервов	-534	-694	160
Прочие операционные доходы	1 017	618	399
Чистые доходы (расходы)	**302 539**	**301 018**	**1 521**
Административные и прочие операционные расходы	-159 096	-158 063	-1 033
Прибыль (убыток) до налогообложения	**143 443**	**142 955**	**488**
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	-32 576	-34 277	1 701
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности	**110 867**	**108 678**	**2 189**
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности	29	38	-9
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	**110 896**	**108 716**	**2 180**

5. Денежные средства и их эквиваленты

Статьи	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	185 999	162 676
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	120 569	114 837
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	172 885	281 596
- других стран	-	-
Денежные эквиваленты	406	424
Итого денежных средств и их эквивалентов	**479 859**	**559 533**

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:

Неденежная финансовая деятельность	За 2017 год	За 2016 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
Итого не денежная финансовая деятельность	**0**	**0**

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в 2017, 2016 годах:

Статьи	За 2017 год	За 2016 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	**0**	**0**
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	**-116**	**-119**
Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	**116**	119
Списание прочих активов за счет резерва		
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	**0**	**0**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

6. Средства в других банках

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

Статьи	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства в Банке России	1 180 000	2 235 000
Межбанковские кредиты	1 922 801	2 600 000
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Реклассификация процентов по депозитам в Банке России и МБК	2 091	3 858
Итого средства в других банках	**3 104 892**	**4 838 858**

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

Статьи	За 2017 год	За 2016 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)

На 31 декабря 2017 года межбанковские кредиты составили 1 180 000 тыс. руб. На 31 декабря 2016 года сумма межбанковских кредитов составила 2 235 000 тыс. руб. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозитов, ссуд и средств, предоставленных банкам, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках и признаки обесценения по ним.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	**Итого**
Текущие и необесцененные		
в Банке России	1 180 816	1 180 815
- в 20 крупнейших российских банках	1 924 076	1 924 076
- в других российских банках	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2017 году		0
в Банке России	1 180 815	1 180 815
- [с рейтингом AAA]	1 423 652	1 423 652
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	500 425	500 425
- [не имеющие рейтинга]		0
- Остатки, пересмотренные в 2017 году	0	0
Итого текущих и необесцененных	**3 104 892**	**3 104 892**
Итого индивидуально обесцененных	**0**	**0**
Итого средств в других банках	**3 104 892**	**3 104 892**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	**Итого**
Текущие и необесцененные		
в Банке России	2 236 121	2 236 122
- в 20 крупнейших российских банках	2 602 737	2 602 737
- в других российских банках	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2016 году	0	0
		0
в Банке России	2 236 122	2 236 122
- [с рейтингом AAA]	1 351 424	1 351 424
- [с рейтингом от AA- до AA+]	750 755	750755
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	500 557	500 557
- [не имеющие рейтинга]	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2016 году	0	0
Итого текущих и необесцененных	**4 838 858**	**4 838 858**
Итого индивидуально обесцененных	**0**	**0**
Итого средств в других банках	**4 838 858**	**4 838 858**

7. Кредиты и дебиторская задолженность

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

Ниже представлена информация по предоставленным кредитам на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г.

	31 декабря 2017 года	**31 декабря 2016 года**
Юридическим лицам	948 498	595 007
Кредиты физическим лицам	195 717	217 398
Индивидуальным предпринимателям	170 538	168 740
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-269 837	-269 611
Итого кредитов и авансов клиентам	**1 044 916**	**711 534**

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 РПБУ**	**Реклассификация кредитов из прочих активов**	**Восстановление признанных резервов по РПБУ**	**Создание резерва по МСФО**	**Реклассификация 61301 в кредиты**	**Поднятие на баланс 91604**	**Реклассификация аккредитива**	**Амортизация дисконта (процентная корректировка)**	**Данные по МСФО**
01.01.17	**706 829**	932	229 288	(269 611)	-161	33 216		11 041	**711 534**
01.01.18	963 626	1080	232 656	(269 837)	0	31 809	70 000	15 582	**1 044 916**

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 26.

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости, банком проведена корректировка на сумму 15582 тыс. руб. (в 2016 года она составила 11041 тыс. руб.) и создан резерв (269 837) тыс. руб. против прошлогоднего (269 611) 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 26 . Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 31.

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

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**	**Рекласс резервов из прочих активов**	**Резерв по МСФО**
За 2016 год	18 680	-253015	229 288	-269 611	279 126	3 811	8 279
За 2017 год	-7 616	-229 288	232 656	-269 837	269 611	430	-4 044

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года в отчете о финансовом положении:

	Юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	**104 156**	**131 826**	**33 629**	**269 611**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	38 625	-9 229	-25 352	4 044
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	-3 818	0	-3 818
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	**142 781**	**118 779**	**8 277**	**269 837**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года в отчете о финансовом положении:

	Юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	**125 544**	**124 422**	**29 924**	**279 890**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-21 388	9 404	3 705	-8 279
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	-2 000	0	-2 000
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	**104 156**	**131 826**	**33 629**	**269 611**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Амортизированная стоимость, (тыс. руб.)	%	Амортизированная стоимость, (тыс. руб.)	%
Государственные органы	0	0	0	0,00
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0	0	0,00
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0	0	0,00
Негосударственные организации	805 717	77,11%	490 851	62,16
Организации-нерезиденты	0	0	0	0,00
Частные лица	239 199	22,89%	220 683	37,84
Государственные органы иностранных государств	0	0	0	0,00
Итого кредитов и авансов клиентам	1 044 916	100	711 534	**100**

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	26 034	2,49%	93 522	13,14%
Недвижимость	223 939	21,43%	45 738	6,43%
Строительство	199 969	19,14%	0	0,00%
Производство	209 282	20,03%	93 518	13,14%
Транспорт	0	0,00%	45 088	6,34%

Торговля	216 485	20,72%	239 576	33,67%
Финансы	70 000	6,70%	65 053	9,14%
Физические лица	76 938	7,36%	85 572	12,03%
Услуги и прочие	22 269	2,13%	43 467	6,11%
		0,00%		0,00%
Итого кредитов и авансов клиентам	**1 044 916**	**100,00%**	**711 534**	**100%**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридическим лицам	**Кредиты физическим лицам**	**Индивидуальным предпринимателям**	**Итого**
Текущие и необесцененные индивидуально				
с кредитной историей свыше 2 лет	650 975	34 202	3 219	688 396
с кредитной историей менее 2 лет	211 747	46 219	122 656	380 622
кредиты, пересмотренные в отчетном периоде	40 695	22 154	38 593	101 442
Итого текущих и обесцененных	**903 417**	**102 575**	**164 468**	**1 170 460**
Итого просроченных, но необесцененных	**0**	**0**	**0**	**0**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежей	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	4 296	0	4 296
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 702	9 225	0	10 927
- с задержкой платежа свыше 360 дней	43 379	79 621	6 070	129 070
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	**45 081**	**93 142**	**6 070**	**144 293**
Общая балансовая сумма кредитов	**948 498**	**195 717**	**170 538**	**1 314 753**
За вычетом резерва под обесценение	**-142 781**	**-118 779**	**-8 277**	**-269 837**
Итого кредитов и авансов клиентам	**805 717**	**76 938**	**162 261**	**1 044 916**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Юридическим лицам	**Кредиты физическим лицам**	**Индивидуальным предпринимателям**	**Итого**
Текущие и необесцененные индивидуально				
с кредитной историей свыше 2 лет	56 588	52 300	54 476	163 364
с кредитной историей менее 2 лет	468 405	71 270	89 605	629 280
кредиты, пересмотренные в отчетном году	24 787	1 371	24 659	50 817
Итого текущих и обесцененных	**549 780**	**124 941**	**168 740**	**843 461**
Итого просроченных, но необесцененных	**0**	**0**	**0**	**0**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежей	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	5 190	0	5 190
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0		0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	8 539	0	8 539
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	18 788	0	18 788
- с задержкой платежа свыше 360 дней	45 227	59 940	0	105 167

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	**45 227**	**92 457**	**0**	**137 684**
Общая балансовая сумма кредитов	**595 007**	**217 398**	**168 740**	**981 145**
За вычетом резерва под обесценение	**-104 156**	**-131 826**	**-33 629**	**-269 611**
Итого кредитов и авансов клиентам	**490 851**	**85 572**	**135 111**	**711 534**

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридическим лицам	**Кредиты физическим лицам**	**Индивидуальным предпринимателям**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	0	47 523		47 523
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	570 606	91 732	75 003	737 341
.- поручительствами и банковскими гарантиями	155 327	19 930	95 535	270 792
- оборудованием и транспортом	217 499	23 174	0	240 673
- прочими активами	5 066	13 358	0	18 424
Итого кредитов и авансов клиентам	**948 498**	**195 717**	**170 538**	**1 314 753**

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Юридическим лицам	**Кредиты физическим лицам**	**Индивидуальным предпринимателям**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	0	31 369		31 369
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	465 732	91 074	138 636	695 442
.- поручительствами и банковскими гарантиями	70 904	21 356	24 758	117 018
- оборудованием и транспортом	29 894	58 254	4 357	92 505
- прочими активами	28 477	15 345	989	44 811
Итого кредитов и авансов клиентам	**595 007**	**217 398**	**168 740**	**981 145**

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

Вид имущества	**Балансовая стоимость на 31 декабря 2017г.**	**Балансовая стоимость на 31 декабря 2016г.**
Недвижимость	0	0
Основные средства	0	0
Итого	**0**	**0**

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

Данные на 01.01.2018г.:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	**Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)**	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	**Данные по МСФО (за вычетом резерва)**
Группа	222 088	224 773,00
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙБИЗНЕС"	123 211	124 684,00
Индивидуальный предприниматель Саркисова Аксана Ониковна	74 541	75 477,00

Индивидуальный предприниматель Саркисова Каринэ Гургеновна	19 000	19 214,00
НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	5 336	5 398,00
Группа	129 610	131 160,00
Общество с ограниченной ответственностью "Динской Пивоваренный Завод"	128 276	129 806,00
Яманаев Александр Геннадьевич	1 334	1 354,00
Группа	125 740	127 181,00
Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая фирма "Самсон"	100 000	101 147,00
Общество с ограниченной ответственностью "Кирпили"	25 740	26 034,00
Группа	73 675	68 537,00
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКОПАК"	60 663	61 361,00
АРТЕМЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	7 081	7 176,00
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОВО"	5 883	5 889,00
САМОЛДИН НИКОЛАЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ	48	49,00
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "ГРАВИТОН"	70 084	70 798,00
Общество с ограниченной ответственностью "Комплекс по переработке сельхозпродукции "Дары Кубани"	60 258	60 912,00
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПАНДА"	52 383	52 858,00
Индивидуальный предприниматель Слюсарев Виктор Павлович	33 957	34 361,00
Общество с ограниченной ответственностью "НОВИНКА"	22 019	22 271,00
Индивидуальный предприниматель Палий Виктория Владимировна	19 166	19 380,00
Группа	222 088	224 773,00
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙБИЗНЕС"	123 211	124 684,00
Индивидуальный предприниматель Саркисова Аксана Ониковна	74 541	75 477,00
Индивидуальный предприниматель Саркисова Каринэ Гургеновна	19 000	19 214,00
НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	5 336	5 398,00
Группа	129 610	131 160,00
Общество с ограниченной ответственностью "Динской Пивоваренный Завод"	128 276	129 806,00

Данные на 01.01.2017г.:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	**Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)**	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	**Данные по МСФО (за вычетом резерва)**
Группа	**121 363**	**121 801**
Общество с ограниченной ответственностью "Кирпили"	55 556	55 696
Общество с ограниченной ответственностью "СХП им.П.П.Лукьяненко"	37 800	37 826
Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая фирма "Самсон"	28 007	28 279
Общество с ограниченной ответственностью "ФЛЭКС"	**84 150**	**85 059**
Группа	**53 632**	**54 212**
Общество с ограниченной ответственностью "Динской Пивоваренный Завод"	51 155	51 716
Яманаев Александр Геннадьевич	2 477	2 496
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПАНДА"	**46 472**	**46 781**
Группа	**39 882**	**38 218**
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙБИЗНЕС"	25 428	23 649
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	6 400	6 489
НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	4 800	4 826
Индивидуальный предприниматель Саркисова Каринэ Гургеновна	3 254	3 254
Группа	**38 791**	**39 191**
Общество с ограниченной ответственностью "Аспект М"	29 600	29 963
АРТЕМЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	5 586	5 588
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОВО"	3 022	3 045
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ АРТЕМЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	553	561
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКОПАК"	30	34
Индивидуальный предприниматель Слюсарев Виктор Павлович	**30 960**	**31 352**

Индивидуальный предприниматель Ашугов Руслан Владимирович	**30 247**	**30 637**
Группа	**26 739**	**23 796**
Общество с ограниченной ответственностью "РАЛ-Снегурочка"	21 635	20 011
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ БОЛОТОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ	3 515	3 569
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ НОВИКОВА ОЛЬГА ПАВЛОВНА	1 373	0
РАДАЕВА ЛЮДМИЛА ВАСИЛЬЕВНА	216	216
Индивидуальный предприниматель Гептинг Татьяна Викторовна	**23 746**	**24 048**

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.

8. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания и сооружения	**Транспорт**	**Офисное оборудование**	**Компью терное оборудование**	**Прочее**	**НМА**	**Итого**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	**13 570**	**2 845**	**1 951**	**1 908**	**2 869**	**6 280**	**29 423**
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	**18 914**	**4 189**	**6 278**	**8 923**	**3 439**	**9 530**	**51 273**
Поступления	0		123	1 109	344	750	**2 326**
Переоценка							
Выбытия							
Остаток на 31 декабря 2016 года	**18 914**	**4 189**	**6 401**	**10 032**	**3 783**	**10 280**	**53 599**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	**-5 344**	**-1 344**	**-4 327**	**-7 015**	**-570**	**-3 250**	**-21 850**
Амортизационные отчисления	-629	-1 327	-534	-1 722	-355	-1 790	**-6 357**
Переоценка							
Выбытия							
Остаток на 31 декабря 2016 года	**-5 973**	**-2 671**	**-4 861**	**-8 737**	**-925**	**-5 040**	**-28 207**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	**12 941**	**1 518**	**1 540**	**1 295**	**2 858**	**5 240**	**25 392**
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	**18 914**	**4 189**	**6 401**	**10 032**	**3 783**	**10 280**	**53 599**
Поступления	0	5 541	143	253	0	115	**6 052**
Переоценка	-8 192	0	0	0	0	0	**-8 192**
Обесценение	0	-1 294	-67	-54	-138	0	**-1 553**
Выбытия							
Остаток на 31 декабря 2017 года	**10 722**	**8 436**	**6 477**	**10 231**	**3 645**	**10 395**	**49 906**

Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	**-5 973**	**-2 671**	**-4 861**	**-8 737**	**-925**	**-5 040**	**-28 207**
Амортизационные отчисления	-629	-1 154	-467	-686	-358	-1 742	**-5 036**
Переоценка	2 859	0	0	0	0	0	**2 859**
Выбытия							
Остаток на 31 декабря 2017 года	**-3 743**	**-3 825**	**-5 328**	**-9 423**	**-1 283**	**-6 782**	**-30 384**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	**6 979**	**4 611**	**1 149**	**808**	**2 362**	**3 613**	**19 522**

В течение отчетного периода были приобретены и введены в эксплуатацию автомобили для служебных поездок, счетчик монет, серверы и простая лицензия. Проведено тестирование на обесценение активов, в результате которого отражен убыток от обесценения основных средств в размере 1 553 тыс. руб.

Вспомогательная таблица движения Основных средств

	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ		
на 01.01.17 г.	45687	53 599
приобретение в 2017 г.	6052	6 052
выбытие в 2017г.		
переоценка	-3215	- 8 192
обесценение	-1553	-1 553
на 01.01.18 г.	46971	49 906
ИЗНОС		
на 01.01.17 г.	-23728	-28 207
начисленный за 2017 г	-5 067	- 5 036
выбытия		
переоценка	1 172,00	2 859
на 01.01.18 г.	-27623	- 30 384
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ		
на 01.01.17 г.	21 959	25 392
отток/приток ОС (с учетом амортизации)	-2 611	-5 870
на 01.01.18 г.	19 348	19 522

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в таблице:

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Разница по переоценке	Разница по амортизации ОС	Разница по амортизации НМА	Разница по стоимости НМА	Переклассификация внеоборотных активов	Данные по МСФО
01.01.17	**22 032**	(73)	3 789	(347)	(3 205)	3 196	(0)	**25 392**
01.01.18	**19 411**	(63)	499	(393)	(3 128)	3 196	(0)	**19 522**

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов,

приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода. Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости, остальные основные средства оценены по фактической стоимости.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Последняя переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2018.

Для оценки объекта основных средств (здания) привлекался независимый оценщик:

Фамилия, имя, отчество	Букреева Евгения Александровна
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство №989-07, выдано 23.10.2007г. о членстве в Некоммерческом партнерстве «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» № по реестру 513
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Омега»
Адрес (местонахождение)	Россия, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В,
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1057424592312, дата присвоения 29.08.2005г.

9. Прочие активы

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.

Актив	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	0	0
Начисленные комиссии	287	264
Прочие дебиторы	66	100
Итого финансовые активы	**353**	**364**
Нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 673	1 361
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	953	646
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	0
Прочее	1 374	988
Итого нефинансовые активы	**4 000**	**2 995**
Резервы на возможные потери	-1 157	-728
Итого прочие активы	**3 196**	**2 631**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26.

Далее представлено движение резерва за 2017 и 2016 годы:

	За 2017 год	За 2016 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	**-728**	**-5 120**
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	**-482**	**-534**
Списание прочих активов за счет резерва	**53**	4 926

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	**-1 157**	**-728**

10. Средства клиентов

Статьи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации	**0**	**0**
- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	**1 159 511**	**3 144 590**
- Текущие (расчетные) счета	426 006	591 529
- Срочные депозиты	733 505	2 553 061
Физические лица	**2 207 905**	**1 738 313**
- Текущие счета (вклады до востребования)	225 160	116 609
- Срочные вклады	1 982 745	1 621 704
Итого средств клиентов	**3 367 416**	**4 882 903**

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 указные 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 31.12.2017г. из прочих обязательств в размере 2389 тыс. руб., на 31.01.2017г. – в размере 1456 тыс. руб.

Прочие привлеченные средства были реклассифицированы в отдельную статью – субординированные займы в размере 180 000 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018г. и 180 000 тыс. руб. на 01.01.2017г. Более подробно указанная статья рассмотрена в Примечании 11.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

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
01.01.2017	5 061 447	1 456	0	(180 000)	4 882 903
01.01.2018	3 545 027	2 389	0	(180 000)	3 367 416

Анализ клиентов Банка по отраслям за 2017 и 2016 года:

Статьи	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные учреждения	0	0,00%	0	0,00%
Оптовая и розничная торговля	60 815	1,81%	198 980	4,08%
Транспорт и связь	50 609	1,50%	22 053	0,45%
Сельское хозяйство	24 676	0,73%	168 969	3,46%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	134 742	4,00%	1 099 027	22,51%
Финансовая деятельность	670	0,02%	1 153	0,02%

Строительство	485 474	14,42%	1 321 593	27,07%
Производство	5 148	0,15%	19 813	0,41%
Средства клиентов физических лиц	2 207 902	65,57%	1 738 289	35,60%
Прочие	397 380	11,80%	313 026	6,41%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**3 367 416**	**100**	**4 882 903**	**100**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

11. Прочие заемные средства

Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированные займы	180 000	180 000
В том числе: начисленные проценты	0	0
Итого	**180 000**	**180 000**

По состоянию за 31 декабря 2017 г. в составе прочих заемных средства отражен субординированный займ, привлеченный от юридического лица-резидента (некредитных организаций) сроком на 10 лет на общую сумму 180 000 тыс. руб.

Письмом Южного главного управления ЦБ РФ от 11.02.2014 г. № 2-1-9/2953 согласовано что условия, на которых Банком получен субординированный займ, 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 субординированный заем в составе источников дополнительного капитала в полном объеме, начиная с расчета капитала за дату, когда денежные средства в оплату субординированного займа были перечислены заимодавцем в Банк 12 февраля 2014 г. В случае ликвидации Банка погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Кредитор по состоянию на 01.01.2018 г.	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата	Ставка, % годовых
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014г.	180 000	04.02.2024	плавающая процентная ставка
итого	**180 000**		

12. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты		
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		
Прочее	296	304
Итого финансовые обязательства	**296**	**304**
Нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	4 382	4 028
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	1 098	1 693

Расчеты с кредиторами	81	277
Арендные обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера		
Прочее	5	594
Итого нефинансовые обязательства	**5 566**	**6 592**
Итого прочих обязательств	**5 862**	**6 896**

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

13. Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2017 года размер уставного капитала Банка составляет 300 025 тыс. руб.

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 01.01.2015 увеличился до 300 025 тыс. руб. Отчет об итогах последнего дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций зарегистрирован Банком России 22.05.2014.

На 31.12.2017 уставный капитал Банка состоит из 600 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 руб. за 1 акцию, 2 500 штук привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 руб. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные и привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей составляет 1 202 950 (один миллион двести две тысячи девятьсот пятьдесят) штук. Предельное количество объявленных привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей составляет 0 (ноль) штук.

Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг конвертируемых в акции осуществляется по решению общего собрания акционеров.

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

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, 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, владеющие привилегированными акциями, 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 ее номинальной стоимости.

По итогам 2016 года дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

№ п/п	Наименование	За 2017 год		За 2016 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	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%
	ИТОГО:	**300 025 000,00**	**100,00%**	**300 025 000,00**	**100,00%**

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 -158 307 тыс. руб. Факторы инфляции, повлиявшие на расчет стоимости уставного капитала, приведены в Приложении 1 к настоящим Примечаниям.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 и 2016 годов. По состоянию на 31.12.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

14. Прочие фонды

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

Статьи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2016 года			
Доход/расход от переоценки основных средств			
Доход/расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	**6 674**	**653 973**	**660 647**
Год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Доход/(расход) от переоценки основных средств	-4 266	-	-4 266
Доход/(расход) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	**2 408**	**691 731**	**694 139**

15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2017 нераспределенная прибыль Банка составила 37 758 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 - прибыль 110 896 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

Статьи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	131 736	114 747
Средства в других банках	181 479	329 982
Средства, размещенные в Банке России	173 164	146 090
Корреспондентские счета в других банках	1 829	1 608
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	**488 208**	**592 427**
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-122 367	-173 153
Срочные вклады физических лиц	-165 518	-144 962
Прочие	0	-19
Итого процентных расходов	**-287 885**	**-318 134**
Чистые процентные доходы	**200 323**	**274 293**

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Возвратная корректировка по поднятию на баланс 91604	Поднятие на баланс 91604	Данные для МСФО
на 01.01.2017	**584 078**	(11 385)	11 092	11 041	(10 283)	(25 332)	33 216	**592 427**
на 01.01.2018	**488 902**	-15213	11 385	15 582	-11 041	-33216	31 809	**488 208**

Процентные расходы по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. корректировке не подверглись.

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

	За 2017 год	За 2016 год
Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	14 395	296 088
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-6 470	-289 621
Итого комиссионных доходов	**7 925**	**6 467**

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.

18. Комиссионные доходы и расходы

	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	46	367
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	11 113	10 551
Прочие комиссии	5 466	4 811
Итого комиссионных доходов	**16 625**	**15 729**
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-736	-123
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	-933	-988
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	-818	-740
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	0	-1
Итого комиссионных расходов	**-2 487**	**-1 852**
Чистый комиссионный доход	**14 138**	**13 877**

Комиссионные доходы и расходы подверглись корректировке по МСФО только в части отражения финансового результата по комиссии за выдачу гарантии.

19. Прочие операционные доходы

Статьи	За 2017 год	За 2016 год
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	5	3
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	377	385
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	1	9
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	2
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1	11
Доходы от оприходования излишков	1	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	20	13
Прочее	1 861	594
Итого прочих операционных доходов	**2 266**	**1 017**

Прочие операционные доходы за 2017 г. не подверглись корректировке по МСФО и составили на 01.01.2018 г. 2 266 тыс. руб.

Прочие операционные доходы за 2016 г. подверглись корректировке по МСФО только в части отражения финансового результата по реализации основных средств в размере 29 тыс. руб. В результате сумма прочих операционных доходов на 01.01.2017 г. составила 1 017 тыс. руб.

20. Административные и прочие операционные расходы

Статьи	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
- Заработная плата и прочие вознаграждения	-62 178	-61 883
- Государственные страховые взносы	-18 579	-17 242
- Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	-5 471	-5 347
- Добровольное медицинское страхование	-996	-965
- Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	-3 230	-1 479
- Прочие расходы на оплату труда	-578	-701
Выбытие имущества	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	-362	-555
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	-1 896	-1 957
Расходы от обесценения основных средств	-1 553	0
Амортизация имущества	-5 036	-6 357
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	-33 102	-32 510
По списанию стоимости материальных запасов	-3 680	-4 192
Взносы в государственную систему страхования вкладов	-9 392	-7 585
Охрана	-2 049	-2 115
Реклама	-860	-1 251
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	-3 523	-3 805
Аудит	-300	-250
Публикация отчетности	0	0
По прочим (хозяйственным) операциям	-2	-122
Страхование	-262	-144
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-940	-715

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-2 740	-2 713
Другие расходы	-13 538	-7 208
Итого расходов	**-170 267**	**-159 096**

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

отчетная дата	Данные по РПБУ	Отнесение расходов по вознаграждению Совету Директоров	Возвратная отнесения расходов по отпускным	Начисление налогов на отпускные	Возвратная начисления налогов	Списание на затраты запчастей, материалов,	Возвратная к списанию на затраты	Корректировка амортизации по ОС и НМА	Поднятие расходов по прочим налогам	Корректировка по прочим расходам	Данные для МСФО (тыс. руб.)
на 01.01.2017	**(159 918)**	(499)	3 203	(0)	967	(71)	46	(111)	(2 713)	0	**(159 096)**
на 01.01.2018	**(166 017)**	(1 550)	0	0	0	(63)	71	31	(2 740)	1	**(170 267)**

21. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (LAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2017 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.

Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 693	32 576
Изменения Отложенного налогообложения:	0	0
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	0	0
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде		
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	**10 693**	**32 576**

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	48 451	143 443
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	9 690	28 689
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы не включаемые в налогооблагаемую базу	-61 666	-49 560
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	63 260	54 739
Доходы по ставке 15%	0	0
Непризнанный отложенный налоговый актив	-591	
Прочие постоянные разницы		-1 292
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	10 693	32 576

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Банк по состоянию на 31.12.17 признает отложенное налоговое обязательство, связанное с возникновением временной разницы, отраженное на счетах капитала в размере 602 тыс. руб.

	31 декабря 2017 года	**Изменения, отражённые в Отчёте о совокупном доходе**	**31 декабря 2016 года**
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах капитала	602	(1 067)	1 669

22. Прибыль/[Убыток] на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2017 год	**2016 год**
Прибыль / убыток, тыс. руб.	37 758,00	110 896,00
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	600 000	600 000
Базовая(ый) прибыль (убыток), тыс. руб.	**0,063**	**0,185**

23. 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.

24. Вознаграждения работникам и пенсионные планы

По состоянию на 01.01.2018 года списочная численность персонала Банка составляет 77 человек, по состоянию на 01.01.2017 года – 73 человека.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2018 года входит 5 человек, на 01.01.2017 года также входило 5 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка – исполнительный орган Банка.

Банком в 2017 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 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.

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 20.

На отчетную дату Банком начислены отпускные работникам и отражены в статье Отчета о финансовом положении «Прочие обязательства» в размере 4 382 тыс. руб., а также доначислены расходы по налогам в соответствии с действующим российским законодательством в размере 813 тыс. руб.

25. Сегментный анализ

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

26. Управление финансовыми рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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 действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «Кубаньторгбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – 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 и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением № 346-П, Положением № 511-П, Инструкцией № 180-И, а также иные значимые риски.

На протяжении 2017 года Банк постоянно совершенствовал систему управления рисками, осуществляя последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне управления каждого риска в отдельности. В 2017 году управление рисками и капиталом Банка осуществлялось в соответствии с требованиями Указания № 3624-У.

К источникам возникновения рисков относятся:

•*по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

•*по риску ликвидности* – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

•*по риску концентрации*:

-задолженность по отдельным видам экономической деятельности, портфелям, либо географическим регионам и т.д.;

-обязательства в разрезе видов источников ликвидности.

•*по остаточному риску* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта. Риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде, которое ранее Банком принимался в уменьшение резерва, но которое может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

•*по рыночному риску* – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

•*по валютному риску* (в рамках рыночного) – изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

•*по процентному риску* (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

•*по фондовому риску* (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

•*по товарному риску* (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты.

•*по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

•*по правовому риску* – убытки, возникающие в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрагентов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

•*по репутационному риску* – убытки, возникающие у Банка в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, в том числе на межбанковском рынке.

•*по стратегическому риску* - убытки или упущенная выгода в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в результате игнорирования рисков или неверной оценки рисков, которые могут угрожать Банку в результате неправильного или недостаточно обоснованного определения

перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

•*по регуляторному риску* - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых Банком или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Методология определения значимых типов рисков Банка определяет порядок идентификации значимых (существенных) риском. Выявление рисков и определения значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Определение и утверждение перечня значимых типов рисков определяется, согласно данной методике. Риски, утвержденные как значимые (существенные), рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления аппетита к риску, управлению, контроля и мониторинга, через установление системы лимитов данных рисков. Для рисков определяется стратегия управления рисками и риск – аппетит.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых (существенных) рисков в АО «Кубаньторгбанк» (утв. Правлением АО «Кубаньторгбанк», протокол от 27.02.2017 № 9-2017), регламентирующей ежегодную процедуру идентификации, определение и утверждение Советом директоров Банка значимых рисков. Согласно методике, на 2017 год Банком определены следующие риски, как значимые для Банка:

-кредитный риск;

-риск ликвидности (риск утраты ликвидности);

-операционный риск.

В соответствии с требованиями Указания № 3624-У в Банке регламентирован состав и периодичность составления и предоставления органам управления, отчетности по значимым рискам, а также методы и процедуры управления значимыми рисками, методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка, систему контроля за значимыми рисками, включающую контроль сигнальных значений, достаточности капитала и соблюдения лимитов по рискам.

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

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости Банка, а также макро- и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности. Отчетность Банка по стресс - тестированию рисков и оценке достаточности капитала включают 11 форм.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка.

АО «Кубаньторгбанк» является местным региональным банком и представлен лишь на территории города Краснодара и города Горячий Ключ, из чего следует, что географически значительная часть рисков сконцентрирована в Краснодарском крае.

По состоянию на 01.01.2018 размер собственных средств (капитала) банка составил 1152 471 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование клиентов среднего и малого бизнеса.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование (установление сигнальных и предельных значений);
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Первостепенной задачей при оценке кредитного риска, является осуществление анализа кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения), что дает возможность классифицировать контрагентов в группы с целью формирования резервов на возможные потери по ссудам (также с учетом обеспечения, соответствующей категории).

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- ✓ организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования;

✓проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:

- выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
- использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
- обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
- проведением регулярного стресс-тестирования кредитного портфеля;
- оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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.

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.18 г.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС 2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востребования	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	73 294	73 294								
Итого	**x**	**73 294**	**73 294**								
До востребования	30110	172 751		172 751							
Итого	**x**	**172 751**		**172 751**							
2 – 7 дней	31902	380 000			380 000						
Итого	**x**	**380 000**			**380 000**						
до 30 дней	31903	800 000			800 000						
	32004	1 922 801				1 922 801					
Итого	**x**	**2 722 801**			**800 000**	**1 922 801**					
31 – 90 дней	32005	-									
	45204	-									
Итого		-									
91 – 180	45205	-									
Итого	**x**										
180 дней – 1 год	45206	217 299							217 299		
	45505	-									
Итого		**217 299**							**217 299**		
1 – 3 года	45207	176 169							180	175 989	
	45407	34 347								34 347	
	45506	11 145					9	141	550	10 445	
Итого		**221 661**					**9**	**141**	**730**	**220 781**	
свыше 3 лет	45208	357 368						1 052	2 186	86 468	267 662
	45408	128 018						167	500	58 469	68 882
	45507	95 121					65	300	1 479	18 810	74 467
Итого		**580 507**					**65**	**1 519**	**4 165**	**163 747**	**411 011**
Просроченная задолженность	45812	37 117					13742	190	12921	10264	
	45814	5 200							5 200		
	45815	61 204						10	10386	36 417	14391
Итого		**103 521**					**13 742**	**200**	**28 507**	**46 681**	**14 391**
Всего размещено		**4 471 834**	**73 294**	**172 751**	**1 180 000**	**1 922 801**	**13 816**	**1 860**	**250 701**	**431 209**	**425 402**

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.18 г.

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		0									
Итого		**0**									
до востребования	40701	0									
	40702	325 182		325 182							
	40703	581		581							
	40802	30 224		30 224							
	40807	1		1							
	40817	218 484		218 484							
	40820	66		66							
	40821	18		18							
	42301	6 607		6 607							
	40909	2			**2**						
	47411	111		111							
	47426	2 278		2 278							
Итого		**583 554**	**0**	**583 552**	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2 – 7 дней											
Итого											
8 – 30 дней	40901	70 000				70 000					
Итого		**70 000**	**0**	**0**	**0**	**70 000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
31- 90 дней	42303	16 088					16 088				
	42103	2 000			180	1 820					
	42110	500			80	420					
	42603	140				24	116				
Итого		**18 728**			**260**	**2 264**	**16 204**				
91 – 180 дней	42104	404 400			20000	40	60 580	323 780			
	42304	156 198			390	4 644	2 620	148544			
	42604	140						140			
Итого		**560 738**	**0**	**0**	**20 390**	**4 684**	**63 200**	**472 464**	**0**	**0**	**0**
180 дней – 1 год	42105	324 627					13201		311 426		
	42305	810 305			4445	7 438	10 781	17 406	770 235		
	42605	4 915			15	19	253		4 628		
	40905	1							1		
Итого		**1 139 848**	**0**	**0**	**4 460**	**7 457**	**24 235**	**17 406**	**1 086 290**	**0**	**0**
1 – 3 года	42106	0									
	42306	994 213			305	1 884	6 127	51 909	32 720	901268	
	42606	635							635		
Итого		**994 848**	**0**	**0**	**305**	**1 884**	**6 127**	**51 909**	**33 355**	**901 268**	**0**
свыше 3 лет	43807	180 000									180 000
Итого		**180 000**									**180 000**
пролонгированные ЦБ РФ кредиты		0									
Итого		**0**									
Просроченная задолженность		0									
Итого		**0**									
Всего привлечено		**3 547 716**	**0**	**583 552**	**25 417**	**86 289**	**109 766**	**541 779**	**1 119 645**	**901 268**	**180 000**

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.17 г.

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	50 288	50 288								
Итого	**x**	**50 288**	**50 288**								
До востребования	30110	281 596		281 596							
Итого	**x**	**281 596**		**281 596**							
2 – 7 дней	31902	1 235 000				1 235 000					
Итого	**x**	**1 235 000**				**1 235 000**					
до 30 дней	31903	1 000 000				1 000 000					

	32004	2 600 000				2 600 000					
Итого	**x**	**3 600 000**				**3 600 000**					
31 – 90 дней	32005	0									
	45204	0									
Итого		**0**									
91 – 180	45205	0									
Итого	**x**	**0**									
180 дней – 1 год	45206	200 127						17 000	183 127		
	45406	1 454					762	342	350		
	45505	808					808				
Итого		**202 389**					**1 570**	**17 342**	**183 477**		
1 – 3 года	45207	228 086					14 292	15 831	105 239	92 724	
	45407	53 443				710	1 670	16 585	34 478		
	45506	21 002					4 365	1 929	5 643	9 065	
Итого		**302 531**				**710**	**20 327**	**34 345**	**145 360**	**101 789**	
свыше 3 лет	45208	54 125					1 300	1 027	3 673	30 200	17 925
	45408	96 797					3 237	2 218	11 331	48 934	31 077
	45507	100 034				15	3 331	4 701	8 217	40 277	43 493
Итого		**250 956**				**15**	**7 868**	**7 946**	**23 221**	**119 411**	**92 495**
Просроченная задолженность	45812	48 573		48 573							
	45814	6 294		6 294							
	45815	67 086		67 086							
Итого		**121 953**		**121 953**							
Вложения в приобретенные права требования	47801	8 000					727	1 455	5 091	727	
Итого		**8 000**					**727**	**1 455**	**5 091**	**727**	
Всего размещено		**6 052 713**	**50 288**	**403 549**	**0**	**4 835 725**	**30 492**	**61 088**	**357 149**	**221 927**	**92 495**

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.17 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		0									
Итого		**0**									
до востребования	40701	0									
	40702	560 752		560 752							
	40703	158		158							
	40802	30 618		30 618							
	40807	1		1							
	40817	110 077		110 077							
	40820	25		25							
	42301	6 481		6 481							
Итого		**708 112**		**708 112**							
2 – 7 дней											
Итого											
8 – 30 дней	42102	0									
Итого											
31- 90 дней	42303	4 250		400		3 850					
Итого		**4 250**		**400**		**3 850**					

91 – 180 дней	42104	306 100				1 000	294 100	11 000			
	42304	24 884				5 498	19 386				
Итого		**330 984**				**6 498**	**313 486**	**11 000**			
180 дней – 1 год	42105	2 223 745				133 515		396 760	1 693 470		
	42112	22 000							22 000		
	42305	207 289				14 405	43 957	145 996	2 931		
	42605	1 442					122	1 320			
Итого		**2 454 476**				**147 920**	**44 079**	**544 076**	**1 718 401**		
1 – 3 года	42106	0									
	42306	1 382 849		1 998		117 171	43 846	96 036	1 123 798		
	42606	750							750		
Итого		**1 383 599**		**1 998**		**117 171**	**43 846**	**96 036**	**1 124 548**		
свыше 3 лет	43807	180 000									180 000
Итого		**180 000**									**180 000**
пролонгированные ЦБ РФ кредиты		0									
Итого		**0**									
Просроченная задолженность		0									
Итого		**0**									
Всего привлечено		**5 061 421**		**710 510**	**0**	**275 439**	**401 411**	**651 112**	**2 842 949**	**0**	**180 000**

Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранной валюте и(или) золоте.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

В случае, изменений относительно стратегических направлений деятельности Банка, во внутренние документы Банка будут незамедлительно внесены изменения.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П: РР = 12,5 х (ПР + ФР + ВР + ТР), где РР - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений в рамках валютного риска, осуществляет Уполномоченный сотрудник в режиме реального времени.

Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе (ежедневно) в разрезе продуктов, инструментов, которая ежедневно/ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка.

Помимо регулярных оценок рыночного риска, оценка рыночного риска может производиться по запросу руководства Банка.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

На протяжение 2017 года Банк продолжал активно развивать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

По состоянию на 01.01.2018 открытые валютные позиции составляют 0,0199% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.01.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Сумма величин показателей, на основании которых рассчитывается процентный риск: общий процентный риск, специальный процентный риск и процентный риск, рассчитанный как сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, рассчитанный в рамках Положения Центрального банка РФ от 03.12.2015 № 511-П, а также фондовый, валютный и товарный риски, на основании которых складывается значение рыночного риска, отражены нулевыми для заполнения значениями, из чего следует, что рыночный риск у Банка отсутствует.

Валютный риск.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для снижения валютного риска на 01.01.2018 года в Банке действует лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от капитала Банка ежедневно

(в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 178-И).

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 года представлена следующим образом:

	Валюта Российской федерации	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	186 253	251 279	42 327		479 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	45 372	0	0	0	45 372
Средства в других банках	2 931 924	172 968	0	0	3 104 892
Кредиты и дебиторская задолженность	1 044 916	0	0	0	1 044 916
Основные средства	15 909	0	0	0	15 909
Нематериальные активы	3 613	0	0	0	3 613
Текущие требования по налогу на прибыль	8 594	0	0	0	8 594
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 196	0	0	0	3 196
Итого активов	**4 239 777**	**424 247**	**42 327**	**0**	**4 706 351**
Обязательства					
Средства клиентов	2 900 827	424 001	42 588	0	3 367 416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	180 000	0	0	0	180 000
Прочие обязательства	5 855	4	3	0	5 862
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	602	0	0	0	602
Итого обязательств	**3 087 284**	**424 005**	**42 591**	**0**	**3 553 880**
Чистая балансовая позиция	**1 152 493**	**242**	**-264**	**0**	**1 152 471**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 года представлена следующим образом:

	Валюта Российской федерации	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	186 559	318 830	54 144		559 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	54 408	0	0	0	54 408
Средства в других банках	4 838 858		0	0	4 838 858
Кредиты и дебиторская задолженность	711 534	0	0	0	711 534
Основные средства	20 152	0	0	0	20 152

Нематериальные активы	5 240	0	0	0	5 240
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 631	0	0	0	2 631
Итого активов	**5 819 382**	**318 830**	**54 144**	**0**	**6 192 356**
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 511 080	317 485	54 338	0	4 882 903
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	180 000	0	0	0	180 000
Прочие обязательства	6 896	0	0	0	6 896
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 909	0	0	0	1 909
Отложенное налоговое обязательство	1 669	0	0	0	1 669
Итого обязательств	**4 701 554**	**317 485**	**54 338**	**0**	**5 073 377**
Чистая балансовая позиция	**1 117 829**	**1 345**	**-194**	**0**	**1 118 980**

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 01.01.2018 года		**На 01.01.2017 года**	
	Воздействие на прибыль	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 5%	увеличение на 0,017%	увеличение на 0,0007%	увеличение на 0,065%	увеличение на 0,0052%
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 0,017%	снижение на 0,0007%	снижение на 0,065%	снижение на 0,0052%
Укрепление евро на 5%	увеличение на 0,0235%	увеличение на 0,0010%	снижение на 0,0096%	снижение на 0,0008%
Ослабление евро на 5%	снижение на 0,0235%	снижение на 0,0010%	увеличение на 0,0096%	увеличение на 0,0008%

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь, в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации, (валютных рисков) Банк стабильно соблюдает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией № 178-И.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного действием фондовых риск-факторов.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Цель управления фондовым риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к колебаниям рыночной стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у АО «Кубаньторгбанк» торговый портфель отсутствует.

Процентный риск

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года вложения в ценные бумаги в активах АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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.

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.

По состоянию на 01.01.2018 операционный риск признается приемлемым: значение норматива, с учетом капитала, скорректированного на сумму, необходимую для покрытия операционного риска, Н1.0 составил 47,97%, при нормативном значении 8%, Н1.1 – 39,13%, при нормативном значении 4,5%, Н1.2 – 39.13%, при нормативном значении 6,0%.

Уровень операционного риска на 01.01.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

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.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долевыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долевые инструменты.

Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными 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);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

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);

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (ссудами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный 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).

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.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, используемый Банком для оценки процентного риска, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание № 4212-У).

В расчет включаются все инструменты, отраженные на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П) и производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2018 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, не являющихся кредитными организациями.

В таблице ниже приведен анализ сведений о риске процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов:

	01.01.2018			**01.01.2017**		
	Доллары США	**Рубли**	**Евро**	**Доллары США**	**Рубли**	**Евро**
Активы	**172 968**	**3 976 840**	**0**			
Средства в других банках	172 968	2 931 924	0			
Чистая ссудная задолженность	0	1 044 916	0			
Обязательства	**424 001**	**2 900 827**	**42 588**	***317 485***	***54 338***	***4 511 080***
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	424 001	2 900 827	42 588	317 485	54 338	4 511 080

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2018 представлен в следующей таблице:

Наименование показателя	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 дня до 1 года**
Активы	3 405 796	3 468 004	3 580 646	3 745 195
Пассивы	752 042	1 593 259	2 675 305	3 336 363
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом	**4,53**	**2,18**	**1,34**	**1,12**

Изменение чистого процентного дохода в рассматриваемом временном интервале до года, сложилось следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	101 724	(25 966)	(24 235)	(4 965)
- 400 базисных пунктов	(101 724)	25 966	24 235	4 965
+ 200 базисных пунктов	50 862	(12 983)	(12 118)	(2 483)
- 200 базисных пунктов	(50 862)	12 983	12 118	2 483

При увеличении процентной ставки на четыреста базисных пункта чистый процентный доход повысится на 46 558 тыс. руб. При увеличении процентной ставки на двести базисных пункта чистый процентный доход повысится на 23 279 тыс. руб. Превышение ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного периода составил 37 758 тыс. руб. и размере собственных средств (капитале) Банка – 1 152 471 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

% в год	**2016**	**2017**
Активы		
Средства в других банках	6,94	8,46
Кредиты и дебиторская задолженность	13,34	14,86
Обязательства		
Средства клиентов		
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00
- срочные депозиты	6,09	7,09
Прочие заемные средства	9,75	11,50

Более 90% 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 10% к валюте баланса Банка в целом. Основной объем процентных активов в иностранной валюте в балансе Банка представлен денежными средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях, процентные пассивы в иностранной валюте представлены остатками на расчетных, текущих счетах и депозитах юридических и физических лиц. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Географическая концентрация активов и обязательств

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Объём операций, рассматриваемых в рамках странового риска Банка приходится на заёмщиков и контрагентов, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банка, понимается риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами, поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов).

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Служба управления рисками 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.

Управление казначейских операций и экономического анализа Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности в рамках своих полномочий. К полномочиям Управление казначейских операций и экономического анализа относятся:

- реализация политики Банка в области управления риском ликвидности;
- расчет платежной позиции Банка текущего дня;
- анализ текущего состояния финансовых рынков с целью поиска наиболее оптимальных возможностей для совершения сделок;
- анализ финансового состояния банков-контрагентов;
- определение условий сделок на финансовых рынках, в том числе сторон по сделке, порядок оформления сделки, сумму и валюту сделки, процентную ставку за пользование кредитом, дату предоставления и возврата кредита;
- заключение договоров по привлечению и размещению межбанковских кредитов, депозитов в рублях и иностранной валюте;
- заключение генеральных соглашений и соглашений об общих условиях проведения операций на финансовых рынках, сделок в рамках генеральных соглашений, дополнительных соглашений к ним;
- осуществление контроля и регулирование остатков на корреспондентских счетах Банка;
- изучение конъюнктуры денежного рынка и текущих тенденций, формирование рекомендаций и прогноза для проведения активных операций Банка, предложений для руководства Банка.

Служба внутреннего аудита (СВА), осуществляет оценку эффективности системы управления рисками ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

В течение отчетного периода значения коэффициентов ликвидности складывались с учетом избытка, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования и установлению лимитов.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, которые обусловливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

✓Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности.

✓Стресс-тестирование риска ликвидности.

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.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;
- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов/ коэффициентов ликвидности;
- регулирование системы эффективного взаимодействия Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления Банка, самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их

погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

В целях минимизации риска ликвидности Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие произвести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие риску ликвидности на данном этапе;
- устанавливаются и контролируются допустимые уровни (лимиты) ликвидности;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

Наиболее чувствительными к стрессовым условиям являются показатель мгновенной ликвидности и показатель текущей ликвидности.

В качестве исходных показателей для стресс-тестирования используется данные отчетности формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной (в части нормативов Н2 и Н3) на последнюю отчетную дату.

Базовые данные с учетом допущений, указанных в сценариях для каждого показателя, подвергаются реформации, и по итоговым результатам делаются выводы по чувствительности Банка к риску ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива мгновенной ликвидности Н2:

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10% и одновременном увеличении обязательств на 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;

3 СЦЕНАРИЙ – одновременное снятие средств вкладчиков в пределах 30% и средств юридических лиц в пределах 7%.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности Н3:

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 10% и одновременном увеличении обязательств на 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;

3 СЦЕНАРИЙ – одновременное снятие средств вкладчиков в пределах 30% и средств юридических лиц в пределах 7%.

Уровень риска ликвидности для Банка по результатам стресс-тестирования считается неприемлемым, если значение нормативов ликвидности не соответствуют нормативным значениям нормативов ликвидности (Н2, Н3), установленных Инструкцией № 180-И.

Управление ликвидностью в Банке призвано обеспечивать такое соотношение активов и пассивов, при котором не возникнет необходимости применять срочные меры по изысканию денежных средств, о чем свидетельствует складывающийся на протяжении длительного

периода избыток ликвидности, выполнение обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка, установленных Инструкцией № 180-И.

Управление ликвидностью, рассматриваемое в виде политики по поддержанию резерва ликвидности, а также по установлению лимитов по таким видам показателей, подразумевающие подписание кредитных договоров с банками в целях открытия лимитов финансирования (неиспользованные лимиты выступают резервами ликвидности), получение рассрочек от кредиторов и иные аналогичные меры, в данный момент времени не является для Банка необходимым. Также в качестве резерва ликвидности в целях экстренного поддержания ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств Банк рассматривает заключенный с акционером Банка договор об оказании финансовой помощи в необходимых размерах.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка, в соответствии с Приложением №7 «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АО «Кубаньторгбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», принимаются меры по обеспечению функционирования Банка при возникновении чрезвычайной ситуации - непредвиденного дефицита ликвидности:

1.3 Определяется величина и длительность разрывов;

2. Проводятся мероприятия по ликвидации разрывов денежных потоков.

Формируется рабочая группа по координации действий подразделений в критической ситуации, которая принимает решения по следующим направлениям:

2.1. Расчетно-кассовое направление;

2.2. Межбанковское направление;

2.3. Кредитное направление;

2.4. Ценообразование (депозитное направление);

2.5. Рекламное направление;

2.6. Прочие.

Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления Банка, отчет по выполнению плана предоставляется – ежедневно.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Службой управления рисками, в ходе оценки платежной позиции, формированием плана движения денежных средств (Платежный календарь, на ежедневной основе) и в целях принятия управленческих решений отчет предоставляется Председателю Правления Банка, Заместителю Председателя Правления Банка, в целях исполнения принятых решений направляется в Управление казначейских операций и экономического анализа и ГЭП-анализ.

Также Отдел отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет мониторинг рассчитанных данных обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности включает в себя:

- Информация о нормативах ликвидности – предоставляется подразделением, на которое возложена обязанность расчета обязательных нормативов Банка Председателю Правления и ответственному Подразделению - ежедневно.
- Динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца - предоставляется ответственным Подразделением Председателю Правления и Правлению Банка - ежемесячно.
- Анализ денежных потоков (разрыва ликвидности) с применением таблицы разрывов в сроках погашения требований и обязательств (включает расчет показателя избытка/дефицита ликвидности и коэффициента избытка/дефицита) -

предоставляется ответственным Подразделением Председателю Правления и Правлению Банка - ежемесячно.

- Экспресс-анализ показателей ликвидности Банка - предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров - ежеквартально.

Экспресс-анализ ликвидности производится Службой управления рисками ежемесячно, анализ динамики полученных коэффициентов производится - ежеквартально.

Система показателей включает в себя восемь основных показателей, позволяющих комплексно оценивать и анализировать состояние ликвидности Банка, как на текущий момент, так и на среднесрочную перспективу: показатель неисполненной задолженности перед клиентами; показатель появления текущих задержек платежей; уровень деловой активности Банка; динамика средств на корреспондентском счете в Банке России, показатель чистой ликвидной позиции Банка сроком до 1 месяца; показатель заимствований в Банке России; показатель текущей сбалансированности активно-пассивных операций Банка; показатель сбалансированности активно-пассивных операций Банка на среднесрочную перспективу.

В целях оперативного управления ликвидностью Служба управления рисками осуществляет прогнозирование денежных потоков (платежный календарь) на основании данных о планируемом притоке/оттоке денежных средств, не отражённых в отчётности банка, но имеющих высокую вероятность наступления. Метод прогнозирования денежных потоков используется для проведения анализа ликвидности в течение операционного дня Банка и на предстоящую пятидневку. Платежный календарь формируется ежедневно после закрытия операционного дня Банка.

В целях принятия управленческих решений платежный календарь предоставляется Председателю Правления, заместителю Председателя Правления Банка и в целях исполнения принятых решений направляется в Казначейство.

На основании полученных данных Казначейство составляет расчет платежной позиции Банка текущего дня. Суммы планируемых ресурсов к размещению (привлечению), а также суммы «длинных» МБК предоставляются Казначейством в отдел отчетности с целью оценки нормативов ликвидности с учетом возможных операций.

В целях эффективного управления ликвидностью, Служба управления рисками производит расчет прогнозного общего показателя ликвидности (Лпр), рассчитываемого как отношение наиболее влияющих на ликвидность показателей: ссуды, предоставленные клиентам (не кредитным организациям) и остатки средств на счетах клиентов (некредитных организаций), расчет производится на основании данных бизнес-планирования Банка. Фактические значения показателя ликвидности рассчитываются ежемесячно на основании балансовых данных и предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка ежемесячно, а при достижении предельного максимального значения предоставляется Совету директоров Банка.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности) является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля риска ликвидности предусматривает следующие уровни:

- первый уровень (низший) – руководители структурных подразделений Банка;
- второй уровень – Служба управления рисками;

- третий уровень (высший) – Правление Банка;
- исключительный уровень – Совет директоров Банка.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- ✓норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.01.2018 года данный коэффициент составил 97,42% (на 01.01.2017 года – 127,68 %), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н2 - 15 процентов.
- ✓норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.10.2017 года данный норматив составил 273,90% (на 01.01.2017 года – 330,93%), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н3 - 50 процентов.
- ✓норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.10.2017 года данный норматив составил 45,03% (на 01.01.2017 года – 19,69%), при максимальном допустимом числовом значении норматива Н4 - 120 процентов.

В течение 2017 года предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности, установленные Банком, не нарушались.

Таким образом, качество управления риском ликвидности в АО «Кубаньторгбанк», соответствует масштабу и характеру проводимых операций, а ликвидная позиция Банка является достаточно устойчивой.

Реализация на практике разработанной программы по управлению ликвидностью позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов.

По состоянию на 01.01.2018 дефицит ликвидности отсутствует.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.

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.

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.18 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	479319	479319	479319	479319	479319	479319	479319	479319	479319	479319
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 приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	380798	380798	3163227	3173057	3173078	3232727	3325306	3380277	3483272	4224688
3.1. II категории качества	25	25	25	7057	7070	54565	137659	182541	263473	790896
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:	5	5	5	70005	70874	72622	73573	73573	75353	75460
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	860122	860122	3642551	3722381	3723271	3784668	3878198	3933169	4037944	4779467
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них:	951989	961898	989888	1207550	1396602	2057817	2959863	3340214	3440896	3687429
9.1. вклады физических лиц	449793	459702	487692	635354	823156	1145345	1781267	2158228	2254548	2254548
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6473	6545	6545	6545	6695	6830	6830	6830	6830	6830
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	958462	968443	996433	1214095	1403297	2064647	2966693	3347044	3447726	3694259
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	72197	72197	72197	72197	72197	72197	72197	72197	72197	72197
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-170537	-180518	2573921	2436089	2247777	1647824	839308	513928	518021	1013011
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) х100 %	-17,8	-18,6	258,3	200,7	160,2	79,8	28,3	15,4	15,0	27,4

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.17 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	559 109	559 109	559 109	559 109	559 109	559 109	559 109	559 109	559 109	559 109
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 приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 236 795	1 238 014	3 847 611	4 905 365	4 908 428	4 941 164	5 007 194	5 160 083	5 342 252	5 634 160
3.1. II категории качества	370	370	414	7 196	10 243	40 835	102 853	235 565	412 147	684 509
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:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 070
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 795 904	1 797 123	4 406 720	5 464 474	5 467 537	5 500 273	5 566 303	5 719 192	5 901 361	6 194 339
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них:	1 402 968	1 407 991	1 410 910	1 505 661	1 627 650	2 041 814	2 639 213	3 860 045	5 056 691	5 374 985
9.1. вклады физических лиц	303 084	308 108	311 027	404 774	419 326	552 529	794 254	1 416 148	1 793 482	1 827 494
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 093	6 093	6 167	6 171	6 447	7 165	7 165	7 165	7 165	7 165
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 409 061	1 414 084	1 417 077	1 511 832	1 634 097	2 048 979	2 646 378	3 867 210	5 063 856	5 382 150
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	250 655	250 655	250 655	250 655	250 655	250 655	250 655	250 655	250 655	250 655
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	136 188	132 384	2 738 988	3 701 987	3 582 785	3 200 639	2 669 270	1 601 327	586 850	561 534
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	9,7	9,4	193,3	244,9	219,3	156,2	100,9	41,4	11,6	10,4

Правовой риск

Правовой риск – риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Для целей Положения об организации управления правовым риском в АО «Кубаньторгбанк» правовой риск понимается с изъятием регуляторного риска, а именно: к правовому риску относятся случаи возникновения у Банка убытков в результате невозможности исполнения контрактов из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, и связанных с недействительностью сделок (договоров), а также риск применения

надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, как последствие влекущий претензии третьих лиц (иски к Банку).

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

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 01.01.18 г. фонд насчитывал 45 372 тыс. руб. (на 01.01.17 г. составлял 54 408 тыс. руб.). Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

Стратегический риск

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;

в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии развития Банка.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей.

Стратегический риск Банка контролируется путем осуществления анализа принятых управленческих решений, складывающихся на основе текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, потребностей клиентов, возможностей внедрения запланированных изменений. Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, управление активами и пассивами.

В начале 2017 года Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития Банка на 2017-2018 годы. Стратегия развития задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Процесс стратегического планирования в Банке охватывает среднесрочный период (два года).

К числу основных факторов внешней среды, обусловливающих появление стратегических рисков, относятся:

негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;

падение промышленного производства;

замедление темпов экономического роста страны;

замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;

падение обменного курса рубля;

ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;

сокращение ликвидности банковского сектора;

накопление системных рисков в банковской системе;

падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

обеспечение соответствия документации процедурам, законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним положениям и процедурам Банка и, по возможности, законодательству, процедурам, правилам и нормативным актам постоянных иностранных контрагентов Банка;

своевременность учета изменений (в том числе и относящихся к контрагентам);

отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;

своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;

решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии развития Банка;

всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;

коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии развития Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии развития Банка текущим и перспективным условиям деятельности.

В целях всесторонней оценки и дополнительного контроля, Банк осуществляет оценку экономического положения, рассчитываемую в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 03 апреля 2017 года № 4336-У, складывающуюся по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности и процентного риска.

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке Отдела экономического анализа, обеспечивающего проведение постоянного мониторинга ситуации в экономике и на рынках финансово-банковских услуг для своевременной подготовки адекватных управленческих решений и разработки совместно с бизнес-подразделениями планов развития бизнеса.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

В Банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности Банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Службу управления рисками.

На основании показателей оценки уровня репутационного риска на постоянной основе формируются аналитические отчеты.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Для отслеживания и принятия своевременных управленческих решений, ежеквартально составляется сводный отчет о количественных и качественных потерях Банка за квартал. Отчеты ежеквартально рассматриваются Председателем Правления Банка, Советом директоров, в случае превышения предельных (установленных) значений (лимитов) Служба управления рисками незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего аудита Банка.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

27. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На протяжении 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П), Инструкцией Банка России от 03.12.2017 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И), Инструкцией Банка России от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П) и

Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, на 01.01.2018 составила 1 319 593 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 266 032 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Значения нормативов достаточности капитала: базового Н1.1 – 4,5%, основного Н1.2 – 6% и достаточности собственных средств капитала Банка – 8%, регулируемые Инструкцией № 180-И, в течение 2017 года складывались на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществлялся с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролировались Главным бухгалтером и визировались Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности капитала в целях контроля соблюдения всех требований к уровню достаточности капитала, установленных Банком России. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями.

Целями политики управления капиталом являются:

поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;

обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;

повышение уровня прозрачности процессов управления;

повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;

соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

установление и пересмотр аппетита к риску;

планирование потребности в капитале;

мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;

оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

В 2016 году Банк разработал внутренние процедуры управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У).

На протяжении 2017 года Банк актуализировал и совершенствовал внутренние процессы и процедуры управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

✓основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
✓дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2018	Уд. вес, %	01.01.2017	Уд. вес, %
Собственные средства (капитала), в т. ч.	1 319 593	100	1 266 032	100
Основной капитал, в т. ч.	1 082 788	82	980 942	78
Базовый капитал, в т. ч.	*1 082 788*	*82*	*980 942*	*78*
Уставный капитал	300 000	23	300 000	24
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	30 003	2	30 003	2
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	756 330	57	656 188	52
Нематериальные активы	(3 545)	0	(5 249)	0
Добавочный капитал	*0*	*0*	*0*	-
Дополнительный капитал, в т. ч.	236 805	18	285 090	22
Уставный капитал Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	13	0	15	0
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	54 783	5	101 432	8
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	180 000	13	180 000	14
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	2 009	0	3 643	0

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал).

По итогам 2017 года прибыль текущего года по РПБУ, включаемая в расчет дополнительного капитала, составила 54 783 тыс. руб.

В составе прибыли, включенной в расчет капитала Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2018 года имеет привлеченный субординированный кредит. Показатели, характеризующие субординированный кредит, отражены в Примечании 11.

✓Показатели, характеризующие привилегированные акции: привилегированные акции, включаемые Банком в состав дополнительного капитала, не являются кумулятивными, решение о выплате дивидендов не принималось.

✓Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

✓Норматив достаточности базового капитала представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение для данного норматива в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.

✓Норматив достаточности основного капитала рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение для данного норматива установлено на уровне не менее 6%.

✓Норматив достаточности совокупного капитала рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение для данного показателя в течение 2017 года было установлено на уровне 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2018 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	40.633
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6	40.633
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8	49.472

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	21 936	23 819
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет		
Итого обязательств по аренде	**21 936**	**23 819**

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 01.01.2018 г. Банк не участвовал в существенных судебных разбирательствах в качестве ответчика.

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 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.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

	31 декабря 2017 года	**31 декабря 2016 года**
Обязательства по предоставлению кредитов	72 197	246 860
Финансовые гарантии предоставленные	0	3795
Итого обязательства кредитного характера	**72 197**	**250 655**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

29. 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, валютообменные 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.

30. 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, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые 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 отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой 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 10 и 11. 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 несущественной.

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 соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31.12.17:

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	**525 231**	**306 568**	**173 291**	**0**
- Наличные средства	185 999	185 999	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	120 569	120 569	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 372	45 372	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	173 291	0	173 291	0
Средства в других банках	**3 104 892**	**1 180 815**	**1 924 077**	**0**
Кредиты и авансы клиентам	**1 044 916**	**0**	**0**	**1 044 916**
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	**15 909**	**0**	**0**	**15 909**
Итого финансовых активов	**4 690 948**	**1 487 383**	**2 097 368**	**1 060 825**
	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	**3 367 416**	**0**	**3 367 416**	**0**
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	426 006	0	426 006	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	733 505	0	733 505	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	225 160	0	225 160	0
- Срочные вклады физических лиц	1 982 745	0	1 982 745	0
Прочие заемные средства	**180 000**	**0**	**180 000**	**0**
Итого финансовых обязательств	**3 547 416**	**0**	**3 547 416**	**0**

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31.12.16:

	31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО				

СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	**613 941**	**277 513**	**282 020**	**0**
- Наличные средства	162 676	162 676	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	114 837	114 837	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 408	54 408	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	282 020	0	282 020	0
Средства в других банках	**4 838 858**	**2 236 122**	**2 602 736**	**0**
Кредиты и авансы клиентам	**711 534**	**0**	**0**	**711 534**
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	**20 152**	**0**	**0**	**20 152**
Итого финансовых активов	**6 184 485**	**2 513 635**	**2 884 756**	**731 686**
	31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	**4 882 903**	**0**	**4 882 903**	**0**
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	591 529	0	591 529	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 553 061	0	2 553 061	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	116 609	0	116 609	0
- Срочные вклады физических лиц	1 621 704	0	1 621 704	0
Прочие заемные средства	**180 000**	**0**	**180 000**	**0**
Итого финансовых обязательств	**5 062 903**	**0**	**5 062 903**	**0**

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

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

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

31. 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 МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 2017 год представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	1 997 898
Ключевой управленческий персонал	1 183 520
Прочие связанные стороны	3 739 990
Итого	**6 921 408**

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 2016 год представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	4 190 418
Ключевой управленческий персонал	746 811
Прочие связанные стороны	21 122 598
Итого	**26 059 827**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 представлены ниже:

	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	319	0	319
Средства клиентов	248 700	163 455	448 784	860 939
Субординированные кредиты	0	0	180 000	180 000
Гарантии выданные	0	0	0	0
Обеспечение	0	0	0	0
Резервы	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 представлены ниже:

	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	5 016	0	5 016
Средства клиентов	407 493	136 720	1 851 025	2 395 238
Субординированные кредиты	0	0	180 000	180 000
Гарантии выданные	0	0	0	0
Обеспечение	0	6 271	0	0
Резервы	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	535	0	535
Процентные расходы	8 643	15 053	86 586	110 282
Комиссионные доходы	739	71	242	1 052
Прочие доходы	150	108	877	1 135
Прочие расходы	13 907	1 652	20 687	36 246

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	275	0	275
Процентные расходы	42 997	8 534	126 223	177 754
Комиссионные доходы	41	22	759	822
Прочие доходы	13 609	1 837	131 928	147 374
Прочие расходы	12 884	1 252	49 940	64 076

По состоянию на 01.01.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2017 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих рыночных условиях. Цены и условия данных операций не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка.

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 4 382 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 2016-2017 годов не выплачивались.

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Категории работников	2017	Доля в общем объеме расходов на персонал	2016	Доля в общем объеме расходов на персонал
Члены Совета директоров	2 380	3%	1 480	2%
в т.ч. Председатель Совета Директоров	340	0%	140	0%
Члены Правления:				
фиксированная часть	11 883	16%	11 349	16%
в т.ч.: основная часть	9 619	13%	8 977	13%
дополнительная часть	2 264	3%	2 372	3%
нефиксированная часть	6 294	9%	8 874	13%
выплаты при увольнении,	0	0	0	0

Категории работников	2017	Доля в общем объеме расходов на персонал	2016	Доля в общем объеме расходов на персонал
в т.ч. самая крупная выплата	0	0	0	0
прочие	612	1%	50	0%
Иные работники, принимающие риски:				
фиксированная часть	8 115	11%	7 108	10%
в т.ч.: основная часть	6 877	9%	5 982	9%
дополнительная часть	1 238	2%	1 126	1%
нефиксированная часть	3 550	5%	2 659	4%
выплаты при увольнении	276	0%	104	0%
в т.ч. самая крупная выплата	276	0	104	0
Прочие	425	1%	165	0%
Прочий управленческий персонал:				
фиксированная часть	2 775	4%	2 646	4%
в т.ч.: основная часть	2 409	3%	2 377	3%
дополнительная часть	367	1%	269	1%
нефиксированная часть	1 190	2%	717	1%
выплаты при увольнении	0	0	133	0%
в т.ч. самая крупная выплата	0	0	133	0
Прочие	56	0%	53	0%

32. События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- результат переоценки недвижимости, принадлежащей банку на праве собственности;
- результаты проведенного теста на обесценение активов Банка;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

33. 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, имеющихся 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 удается 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 ожиданий 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.

Утверждено и подписано от имени Правления банка 13 апреля 2018 года

Председатель Правления
АО «Кубаньторгбанк» **Плюшко А.Н.**

Главный бухгалтер
АО «Кубаньторгбанк» **Дубович М.М.**

Приложение 1

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
ноя 95	104,50	1,045	5,9491

дек 95	103,20	1,032	5,6929
янв 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
янв 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
янв 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
янв 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
янв 00	102,30	1,023	1,6432
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
янв 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
янв 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
янв 03	100,00	1,000	1,0000

Прошнуровано – пронумеровано – скреплено печатью

2 (сто двенадцать) страниц

Генеральный директор ООО «Банковский аудит» Е.Г. Ноздияков

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Банковский аудит" г. МОСКВА