

# КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
*за 2017 год*

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение.....	3
Бухгалтерский баланс.....	11
Отчет о финансовых результатах .....	13
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	16
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	37
Отчет о движении денежных средств .....	43
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1. Общие положения .....	45
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	45
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка .....	49
3.1. Основы подготовки отчетности .....	49
3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2017 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности .....	49
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	50
3.4. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций, применявшиеся в течение 2017 года .....	51
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	59
3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	60
3.7. Изменения в учетной политике Банка на 2018 год.....	60
4. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	61
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	61
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	61
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	62
4.1.3. Чистая ссудная задолженность.....	63
4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	65
4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	66
4.1.6. Прочие активы.....	67
4.1.7. Средства кредитных организаций .....	68
4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	70
4.1.9. Прочие обязательства.....	71
4.1.10. Средства участников .....	71
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	72
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	74
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	78
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	79
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	81
5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения .....	81
5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	82
5.3. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом .....	85
5.4. Краткое описание процедур управления значимыми для банка рисками и методов их оценки .....	86
5.4.1. Кредитный риск .....	86
5.4.2. Рыночный риск .....	97
5.4.3. Операционный риск .....	100
5.4.4. Процентный риск банковского портфеля .....	101
5.4.5. Риск ликвидности .....	103
5.4.6. Регуляторный риск .....	108
5.4.7. Правовой риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	109
5.4.8. Стратегический риск .....	110
5.4.9. Стратегический риск .....	111
5.4.10. Управление капиталом.....	111
6. Информация о сделках по уступке прав требований .....	113
7. Информация по сегментам деятельности банка .....	115
8. Операции со связанным сторонами .....	120
9. Информация о системе оплаты труда .....	122
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	127

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО  
ЗА 2017 ГОД**

г. Ростов-на-Дону  
2018

*Участникам и наблюдательному совету  
КБ «Кубань Кредит» ООО*

## Сведения об аудируемом лице

*Полное наименование:* коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью.

*Сокращенное наименование:* КБ «Кубань Кредит» ООО.

*Место нахождения:* Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46, ул. Красноармейская, дом № 32.

*Государственная регистрация:*

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 28 сентября 1993 года.
- Регистрационный номер: 2518.

*Лицензии:*

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2518 от 3 июля 2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2518 от 5 марта 2008 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 023-13748-010000 от 26 марта 2013 года;
- Лицензия на осуществление деятельности в отношении шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0006585 Рег. № 1199Н от 7 июня 2013 года.

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

*Место нахождения:* 344002. г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

*Государственная регистрация:*

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

*Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.*

*Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603089722).*

## **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО за 2017 год**

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) КБ «Кубань Кредит» ООО за 2017 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность КБ «Кубань Кредит» ООО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

### ***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 бухгалтерской (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 (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
<p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери предполагает использование значительных суждений и оценок.</p>	<p>Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.</p>
<p>Банк осуществляет классификацию кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».</p>	<p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, расчета резерва на возможные потери.</p>
<p>Резерв формируется банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).</p>	<p>Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p>
<p>Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) с учетом действия всех факторов кредитного риска, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения уполномоченного сотрудника кредитного управления банка на основе комбинации двух классификационных критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга. В целях определения размера расчетного резерва</p>	<p>Наша работа включала оценку основных допущений на основании наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и других аналитических процедур. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>

ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества.

По обесцененным ссудам резерв формируется с учетом обеспечения, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 590-П.

Мы протестировали обоснованность учета обеспечения для определения минимального размера резерва в тех случаях, где банком была применена соответствующая практика, в том числе адекватность и доказательность профессиональных суждений в отношении справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Размер резерва по каждому портфелю формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к минимальным ставкам резерва к каждому портфелю однородных ссуд.

Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в них данные и допущения.

#### ***Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка 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.

#### ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 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;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

### **Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2018 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Донаудит Финансовые рынки»

О.Г. Гольдберг

2 марта 2018 года

Ростов-на-Дону



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за " 31 " декабря 2017 г.

Кредитной организации коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью, КБ "Кубань Кредит" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,  
ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /  
Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	4 175 830	3 691 689
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2 611 020	2 679 690
2.1	Обязательные резервы		1 393 354	1 199 357
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	818 982	649 888
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	14 548 968	7 580 063
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	56 422 608	52 926 321
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	5 503 716	5 268 917
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.5	923 971	0
12	Прочие активы	4.1.6	572 363	1 076 417
13	Всего активов		85 577 458	73 872 985
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.7	586 030	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.7	194 707	550 889
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	73 440 817	63 423 484
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		60 715 755	54 369 587
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.9	140 090	38 179



1	2	3	4	5
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.9	111 522	85 904
21	Прочие обязательства	4.1.9	633 045	734 709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		326 817	187 229
23	Всего обязательств		75 433 028	65 020 394
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.10	246 500	246 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 146 438	1 064 098
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		997 595	946 326
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		400 000	400 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6 113 327	5 646 732
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 240 570	548 935
35	Всего источников собственных средств		10 144 430	8 852 591
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
35	Безотзывные обязательства кредитной организации		5 793 501	4 002 769
36	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 962 102	1 156 160
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель \_\_\_\_\_ Чупрынникова Н.Н.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Борисенко Л.Ю.  
 Исполнитель \_\_\_\_\_ Стариков Д.А.  
 Телефон: (861) 274-92-83  
 " 26 " февраля 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 г.

Кредитной организации коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью, КБ "Кубань Кредит" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,  
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/  
Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9 120 031	8 880 905
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		490 918	472 431
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7 744 013	7 782 383
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		885 100	626 091
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 681 311	4 905 839
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		49 151	51 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 632 160	4 854 548
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	47
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 438 720	3 975 066
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-831 144	-1 377 569
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-13 492	-12 424
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 607 576	2 597 497

1	2	3	4	5
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		115 350	48 471
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-3
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	132 897	232 612
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	35 004	-19 604
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2	36 141	-63 956
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1 842 998	1 468 403
15	Комиссионные расходы		240 231	155 555
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-179 759	-37 529
19	Прочие операционные доходы		181 162	255 970
20	Чистые доходы (расходы)		5 531 138	4 326 306
21	Операционные расходы		3 862 537	3 451 118
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 668 601	875 188
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	428 031	326 253
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 241 010	548 735
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2	-440	200
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 240 570	548 935



Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 240 570	548 935
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2	64 087	313 395
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.2	64 087	313 395
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2	12 818	62 754
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	51 269	250 641
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	51 269	250 641
10	Финансовый результат за отчетный период		1 291 839	799 576

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 26 " февраля 2018 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ  
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ  
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)

на " 01 " Января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью,

КБ "Кубань Кредит" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,

ул. им. Орджоникидзе, дом №46/

(головной кредитной организации банковской группы)

ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.1.10	246 500	X	246 500	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1.10	246 500	X	246 500	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 734 156	X	6 579 676	X
2.1	прошлых лет		6 113 327	X	5 646 732	X
2.2	отчетного года		1 620 829	X	932 944	X
3	Резервный фонд		1 146 438	X	1 064 098	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		9 127 094	X	7 890 274	X



1	2	3	4	5	6	7
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		51 828	12 957	38 630	25 753
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		12 957	X	25 753	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		64 785	X	64 383	X

1	2	3	4	5	6	7
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	4.3	9 062 309	X	7 825 891	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		12 957	X	25 753	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		12 957	X	25 753	X
41.1.1	нематериальные активы		12 957	X	25 753	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X



1	2	3	4	5	6	7
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		12 957	X	25 753	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.3	9 062 309	X	7 825 891	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		997 595	X	946 326	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		997 595	X	946 326	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		997 595	X	946 326	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		10 059 904	X	8 772 217	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3	77 908 998	X	68 215 274	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3	77 908 998	X	68 215 274	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3	79 152 244	X	69 394 433	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	4.3	11.6319	X	11.4723	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.3	11.6319	X	11.4723	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.3	12.7096	X	12.6411	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.750	X	5.125	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.25	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.7847	X	4.7213	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X



1	2	3	4	5	6	7
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4.3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		67 209 980	62 991 119	52 487 097	65 451 400	62 097 937	50 892 118
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		9 896 310	9 896 310	0	6 814 365	6 814 365	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9 896 310	9 896 310	0	6 814 365	6 814 365	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		760 144	759 640	151 928	5 498 112	5 489 317	1 097 863

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		112 983	112 983	22 597	38 593	38 593	7 719
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		56 553 526	52 335 169	52 335 169	53 138 923	49 794 255	49 794 255
1.4.1	ссудная задолженность юр.лиц		39 303 279	35 741 577	35 741 577	38 368 561	35 552 907	35 552 907
1.4.2	ссудная задолженность физ.лиц		10 037 603	9 566 418	9 566 418	7 399 525	7 040 216	7 040 216
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 583 014	2 575 158	1 083 435	26 419	26 419	3 684
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1 534 425	1 534 425	302 885	26 419	26 419	3 684
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5 343 959	5 055 442	7 352 193	4 337 798	4 007 994	5 725 656
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 268 901	1 154 857	1 501 314	1 538 697	1 431 678	1 861 181
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4 075 058	3 900 585	5 850 879	2 799 101	2 576 316	3 864 475
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		378 697	352 182	387 552	94 645	88 108	97 556
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		376 403	351 675	386 842	91 086	85 984	94 582
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		2 294	507	710	3 559	2 124	2 974
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 070 617	5 743 800	1 955 254	4 459 592	4 272 363	1 152 894
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 962 102	1 914 271	1 955 254	1 156 160	1 127 208	1 152 894
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		4 108 515	3 829 529	0	3 303 432	3 145 155	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<sup>3</sup> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							



### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.4.3	726 001	605 670
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5.4.3	5 819 202	4 037 803
6.1.1	чистые процентные доходы		3 975 066	2 719 948
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 844 136	1 317 855
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

### Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		6 811 700	3 951 650
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	5.4.2	480 637	262 965
7.1.1	общий		166 603	52 654
7.1.2	специальный		314 034	210 311
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	5.4.2	51 219	47 981
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	5.4.2	13 080	5 186
7.4.1	основной товарный риск		10 810	4 322
7.4.2	дополнительный товарный риск		2 270	864
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4 868 566	999 982	3 868 584
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4 434 776	827 991	3 606 785
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		106 973	32 403	74 570
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		326 817	139 588	187 229
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 052 107	21.00	220 942	5.69	59 826	-15.31	-161 116
1.1	ссуды	1 052 107	21.00	220 942	5.69	59 826	-15.31	-161 116
2	Реструктурированные ссуды	8 650 530	20.39	1 763 684	4.75	410 931	-15.64	-1 352 753
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 688 461	21.00	564 577	2.88	77 381	-18.12	-487 196
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	50 000	21.00	10 500	2.00	1 000	-19.00	-9 500
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0



1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	98 080	21.00	20 597	7.43	7 292	-13.57	-13 305

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		9 062 309	7 841 328	7 840 468	7 842 959
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		85 183 493	81 831 872	75 141 037	73 588 537
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		10.6	9.6	10.4	10.7



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	208 281	13 804	9 121	7 395	5 900
9	Номинальная стоимость инструмента	208 281 (Российский рубль)	13 804 (Российский рубль)	9 121 (Российский рубль)	7 395 (Российский рубль)	5 900 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010	22.03.1999, 20.11.2003, 30.12.2010	30.12.2010	22.03.1999, 30.12.2010	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 12.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)

1	2	3	4	5	6	7
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики	Описание характеристики	Описание характеристики	Описание характеристики
		8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	877	553	427	142
9	Номинальная стоимость инструмента	877 (Российский рубль)	553 (Российский рубль)	427 (Российский рубль)	142 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 12.07.2001, 20.11.2003	31.07.1998, 22.03.1999	22.03.1999, 20.11.2003	28.09.1993, 22.03.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



1	2	3	4	5	6	7
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта \_\_\_\_\_  
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_).


1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13 636 684  
в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3 262 645 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 10 374 039 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 808 693  
в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3 271 ;
- 2.2. погашения ссуд 3 252 021 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 9 553 401 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, 0 ,
- 2.5. иных причин 0 .

Руководитель \_\_\_\_\_  Чупрынникова Н.Н.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  Борисенко Л.Ю.

Исполнитель \_\_\_\_\_  Кушнарева А.С.

Телефон: (861) 274-92-83

" 26 " \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 2018 г

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью,

КБ "Кубань Кредит" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,

ул. им. Орджоникидзе, дом №46/

ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3	> = 4.5	11.6	11.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3	> = 6	11.6	11.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	> = 8	12.7	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.4.5	> = 15	92.6	79.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.4.5	> = 50	103.9	107.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.4.5	< = 120	94.9	102.3

1	2	3	4	5		6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	5.4.1	$\leq 25$	Максимальное	21.8	Максимальное	20.9
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		$\leq 800$	364.4		399.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		$\leq 50$	0.6		1.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		$\leq 3$	1.7		2.3	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		$\leq 25$	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		$\leq 20$	14.5			



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		85 577 458
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 297 224
7	Прочие поправки		2 721 151
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		85 153 531

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	4.4	81 683 054
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		64 785
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		81 618 269
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	4.4	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 268 000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	4.4	1 268 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		5 743 800
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 446 576
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	4.4	2 297 224
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.3, 4.4	9 062 309
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	4.4	85 183 493
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	4.4	10.6



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на	на
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			

1	2	3	4	5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 26 " февраля 2018 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Гибадуллина Ю.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2018 г.

Кредитной организации коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью, КБ "Кубань Кредит" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,

ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 036 410	2 283 510
1.1.1	проценты полученные		8 935 008	8 781 016
1.1.2	проценты уплаченные		-4 830 066	-4 849 513
1.1.3	комиссии полученные		1 841 949	1 471 315
1.1.4	комиссии уплаченные		-239 275	-154 451
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-8 650	-10 809
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-3
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.2	132 897	232 612
1.1.8	прочие операционные доходы		179 265	218 212
1.1.9	операционные расходы		-3 653 518	-3 034 431
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-321 200	-370 438
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 028 199	-6 680 905
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-193 997	-342 680
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6 754 694	-1 509 985
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5 242 483	-12 405 233



1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-111 091	-91 131
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		586 030	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-356 182	33 741
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 060 400	7 607 924
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-5 867
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-16 182	32 326
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		8 211	-4 397 395
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.4, 4.1.5	-303 416	-346 727
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 747	15 212
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-301 669	-331 515
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4.5	0	400 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	400 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		101 548	-280 056
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-191 910	-4 608 966
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 371 554	10 430 876
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	6 179 644	5 821 910

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 26 " февраля 2018 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность) коммерческого Банка «Кубань Кредит» общества с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО), составленной за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно (далее по тексту – отчетный период), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) создано на основании решения Собрания учредителей и зарегистрировано 5 апреля 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России, ЦБ РФ) за регистрационным номером 2518 от 28 сентября 1993 года.

КБ "Кубань Кредит" ООО внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703 от 28 сентября 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

В течение 2017 года полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Годовому общему собранию участников Банка, проведение которого планируется в апреле 2018 года.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2518, выданную Банком России 3 июля 2012 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов	Банк России	2518	5 марта 2008 года
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	023-13748-010000	26 марта 2013 года

Основная деятельность Банка включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 9 декабря 2004 года.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, участником торгов на валютном, фондовом рынках и рынке драгоценных металлов ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

Региональная сеть Банка насчитывает 153 (31 декабря 2016 года: 146) точки продаж, которые расположены преимущественно в Краснодарском крае, а также в Ростовской области, Республике Адыгея и г. Москве, в том числе по состоянию на 31 декабря:

	2017	2016
Филиалы	1	-
Операционные офисы	5	4
Дополнительные офисы	68	65
Операционные кассы вне кассового узла	79	77
<b>Итого</b>	<b>153</b>	<b>146</b>

В течение 2017 года: были открыты 1 филиал (2016 год: 0) 3 дополнительных офиса (2016 год: 2), 1 операционный офис (2016 год: 0), 4 операционные кассы вне кассового узла (2016 год: 3), были установлены 24 банкомата (2016 год: 17), 541 платежных терминалов (2016 год: 608), были закрыты 2 операционные кассы вне кассового узла (2016 год: 3), дополнительные офисы не закрывались (2016 год: 2).

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг – «ВЗ», прогноз стабильный	29 августа 2017 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный	19 июня 2017 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

#### Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Статистические данные Банка России и администрации Краснодарского края (далее по тексту – край) по итогам 2017 года свидетельствуют о продолжающейся стабилизации социально-экономической ситуации в крае. Многие отрасли экономики демонстрируют устойчивую положительную динамику на протяжении всего периода с начала года:

- темп роста розничных продаж составил 101,0% при 100,2% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборотов в общественном питании составил 102,0% при 100,9% за аналогичный период прошлого года;

- темп роста выпуска продукции промышленного производства составил 104,3% при 103,7% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов строительства составил 100,8% при 91,4% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов платных услуг населению составил 102,7%, что соответствует значению показателю за аналогичный период прошлого года.

Ряд отраслей характеризовался снижением экономической активности:

- темп роста доходов регионального бюджета составил 110,0% при 114,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста продукции сельского хозяйства составил 100,7% при 105,3% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборота оптовой торговли составил 97,2%, при 108,0% за аналогичный период прошлого года.

Несколько улучшена ситуация по уровню жизни населения:

- темп роста показателя реальной заработной платы составил 101,0% при 100,3% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста индекса потребительских цен составил 104,0% при 107,1% за аналогичный период прошлого года.

Темп роста показателя реальных денежных доходов населения снизился и составил 98,5% при 99,1% за аналогичный период прошлого года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в органах службы занятости населения зарегистрировано 15,1 тыс. граждан, имеющих статус «безработных» что на 9,9% меньше, чем по состоянию на 31 декабря 2016 года. Уровень регистрируемой безработицы составил 0,6% от численности экономически активного населения, соответствует значению показателя по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В банковской системе края в течение отчетного периода:

- объем средств клиентов в региональных банках края увеличился на 8,3% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 4,2%), в том числе:
  - ✓ объем средств юридических лиц увеличился на 13,5% (аналогичный период прошлого года: снижение на 0,6%);
  - ✓ объем средств физических лиц увеличился на 5,8% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 10,5%);
- кредитный портфель региональных банков увеличился на 13,5% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 6,1%), в том числе.
  - ✓ кредитный портфель юридических лиц увеличился на 9,6% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 8,2%);
  - ✓ кредитный портфель физических лиц увеличился на 29,3% (аналогичный период прошлого года: снижение на 0,7%).

Экономическая ситуация в крае, тенденции в развитии банковской системы края, финансовых и фондовых рынков страны напрямую влияют на деятельность Банка.

#### Основные показатели деятельности Банка в 2017 году

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 31 декабря 2017 года являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 56 422 608 тыс. руб. или 65,9% активов (31 декабря 2016 года: 52 926 321 тыс. руб. или 71,6% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 14 548 968 тыс. руб. или 17% активов (31 декабря 2016 года: 7 580 063 тыс. руб. или 10,3% активов);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 7 605 832 тыс. руб. или 8,9% активов (31 декабря 2016 года: 7 021 267 тыс. руб. или 9,5% активов).

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 31 декабря 2017 года являются:

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 60 715 755 тыс. руб. или 80,5% пассивов (31 декабря 2016 года: 54 369 587 тыс. руб. или 83,6% пассивов);
- средства корпоративных клиентов – 12 725 062 тыс. руб. или 16,9% пассивов (31 декабря 2016 года: 9 053 897 тыс. руб. или 13,9% пассивов).

Финансовый результат деятельности Банка за 2017 год составил 1 291 839 тыс. руб. (2016 год: 799 576 тыс. руб.), в том числе:

- чистая прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), в сумме 1 240 570 тыс. руб. (2016 год: 548 935 тыс. руб.);
- прочий совокупный доход, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств и отложенного налога, относящегося к фонду переоценки стоимости основных средств, в сумме 51 269 тыс. руб. (2016 год: 250 641 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата, являются.

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- операции с ценными бумагами

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2017 год являются:

- чистые процентные доходы – 4 438 720 тыс. руб. (2016 год: 3 975 066 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 1 602 767 тыс. руб. (2016 год: 1 312 848 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы – 181 162 тыс. руб. (2016 год: 255 970 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 167 901 тыс. руб. (2016 год: 213 008 тыс. руб.);
- изменение фонда переоценки стоимости основных средств – 64 087 тыс. руб. (2016 год: 314 370 тыс. руб.);
- операционные расходы – 3 862 537 тыс. руб. (2016 год: 3 451 118 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов на возможные потери – 1 010 903 тыс. руб. (2016 год: 1 415 098 тыс. руб.);
- налогообложение – 428 031 тыс. руб. (2016 год: 326 253 тыс. руб.).

За 2017 год основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в форме отчетности 0409808, увеличились на 1 287 687 тыс. руб. (с 8 772 217 тыс. руб. до 10 059 904 тыс. руб.);
- активы Банка увеличились на 11 704 473 тыс. руб. (с 73 872 985 тыс. руб. до 85 577 458 тыс. руб.);
- объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 6 346 168 тыс. руб. (с 54 369 587 тыс. руб. до 60 715 755 тыс. руб.);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 3 671 165 тыс. руб. (с 9 053 897 тыс. руб. до 12 725 062 тыс. руб.).

Банк, по-прежнему, продолжает развиваться, удерживает лидирующие позиции среди самостоятельных банков Краснодарского края, улучшая свои позиции в различных рейтингах. Ниже приведена информация о рейтингах основных показателей деятельности Банка, составленных информационным агентством Банки.ру, по состоянию на:

Показатель	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	по России	в регионе	по России	в регионе
Активы, нетто	72	1	75	1
Чистая прибыль	51	1	78	1
Капитал	83	1	86	1
Кредитный портфель	61	1	62	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	120	3	90	3
Вклады физических лиц	44	1	47	1
Вложения в ценные бумаги	68	2	72	2



### 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

#### 3.1. Основы подготовки отчетности

Отчетность составлена в соответствии с.

- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4212-У);
- Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (с изменениями) (далее по тексту – Указание № 3054-У);
- Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изменениями) (далее по тексту – Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее по тексту – Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» (далее по тексту – Положение № 446-П);
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

и другими нормативными документами.

#### 3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2017 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает

вает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2016 года № 1767-П.

В отчетном периоде в Учетную политику Банка на 2017 год были внесены изменения, связанные со вступлением в силу Указания Банка России от 31 октября 2017 года № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», согласно которым подлежат отражению:

- корректирующие СПОД, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, – на основании критерия ответственности, составляющего более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР) за отчетный год без учета событий после отчетной даты;
- корректирующие события после отчетной даты по следующим символам ОФР:
  - ✓ 48412 «Страхование»,
  - ✓ 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации»,
  - ✓ 51101 «Текущий налог на прибыль»;
  - ✓ 51202 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

### 3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

По состоянию на 31 декабря 2017 года презентация данных отдельных статей *отчета о движении денежных средств*, относящихся к:

- приросту (снижению) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств,
- чистому приросту (снижению) по прочим активам,
- итогам по разделу 1 «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности»,
- приросту (использованию) денежных средств и их эквивалентов,
- денежным средствам и их эквивалентам на начало отчетного года

была изменена вследствие использования новых условий классификации драгоценных металлов в бухгалтерском балансе (являющегося в том числе основой для составления отчета о движении денежных средств) по состоянию на отчетную дату, обусловленных прекращением обременения драгоценных металлов, возникшего в результате передачи драгоценных металлов Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных золотом.

Вследствие указанных выше обстоятельств и в целях корректного отражения в *отчете о движении денежных средств* показатели денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода и вышеуказанных денежных потоков за отчетный период были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

Статья отчета о движении денежных средств		Подлежит отражению		
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировки	с учетом корректировки
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(1 478 555)	(549 644)	(2 028 199)
1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	438 553	(549 644)	(111 091)
1.3.	Итого по разделу 1	557 855	(549 644)	8 211
5.	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	357 734	(549 644)	(191 910)
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 821 910	549 644	6 371 554

### 3.4. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций, применявшиеся в течение 2017 года

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

#### Принципы классификации ценных бумаг

Вложения Банка в ценные бумаги (за исключением векселей) классифицируются при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их справедливой стоимости в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

#### Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

##### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

##### Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости. Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод. Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

#### Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они отнесены, учитываются:

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери,
- по справедливой стоимости.

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги в категории «удерживаемые до погашения»,
- ценные бумаги в категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости

По справедливой стоимости учитываются:

- ценные бумаги в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- ценные бумаги в категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их справедливой стоимости.

### **Принципы переоценки ценных бумаг**

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 Положения Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17 октября 2014 года № 437-П.

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках за пределами Российской Федерации, в случае если Банк не имеет доступ к статистике сделок организаторов торгов на таких рынках, надежно определенной справедливой стоимостью признается информация о ценовых котировках указанных ценных бумаг, предоставляемая Ценовым Центром Небанковской кредитной организации акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий".

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 30% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

### **Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)**

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг применяется способ ФИФО.

### **Выбытие ценной бумаги**

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки).

### **Принципы признания доходов**

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.



Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
- из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

#### **Методы оценки и учета имущества**

*Под основными средствами* в целях бухгалтерского и налогового учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства, а также в соответствии с постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства Финансов РФ устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и выше без учета уплаченного НДС.

*Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности* (далее по тексту – ВНОД) признается имущество (часть имущества), находящееся в собственности Банка (приобретенные или полученные в результате дарения) и предназначенное для получения арендных платежей, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена не более 40% для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

После первоначального признания недвижимости ВНОД Банк учитывает объекты по справедливой стоимости.

В качестве объектов недвижимости ВНОД Банк признает здания, сооружения, которые принадлежат Банку на праве собственности, приобретенные или полученные в результате дарения для осуществления банковской деятельности и не планируются для продажи.

Когда Банк учитывает объекты недвижимости ВНОД по справедливой стоимости.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Если классифицированный в качестве Недвижимости ВНОД объект находится в стадии сооружения (строительства), его учет ведется на счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

*Нематериальными активами* признаются приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

В составе *материальных запасов* учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд стоимостью менее 100 000 рублей.

Первоначальной стоимостью имущества, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение и доведения имущества до состояния, в котором оно пригодно к эксплуатации. Первоначальная стоимость имущества полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на баланс.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, признание убытков от обесценения, переоценки объекта основных средств.

### Метод начисления амортизации

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Банк считает датой, с которой производится начисление амортизации – это день ввода объекта основных средств в эксплуатацию. Последним днем начисления амортизации Банк считает день выбытия основного средства. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. При проведении модернизации или реконструкции объекта основных средств при необходимости может быть пересмотрен срок полезного использования этого объекта. Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По материальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком ДАПП, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве ДАПП, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

После признания объекта в качестве ДАПП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Продажа объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Доходы от выбытия объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 28601 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расходы – по символу 47601 «Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи». При этом по кредиту балансового счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается выручка от реализации данных объектов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

**Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного/залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах:

- 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;
- 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» – до момента определения руководством банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного/ залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного/ залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного/залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее по тексту – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

Учет выбытия ведется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

#### **Методика учета операций по кредитованию физических и юридических лиц**

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в полном соответствии с.

- Положением № 579-П;
- Положением № 446-П;
- Налоговым кодексом РФ

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2007 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее по тексту — банковский счет клиента-заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика - физического лица либо наличными денежными средствами через кассу банка;
- открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:
  - ✓ если общая сумма предоставленных клиенту заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);
  - ✓ если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности). При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий. Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;
- кредитованием Банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика («овердрафт»), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование Банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется в соответствии с установленным лимитом (т. е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция) и сроком, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента Банка;
- участием Банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту Банка на синдицированной (консорциальной) основе;
- другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

#### **Порядок учета налогов**

Документом, служащим основанием для начисления и уплаты налогов, является налоговая декларация; начисление налога может быть произведено до подписания декларации по распоряжению руководства Банка согласно предварительно произведенного расчета.

Начисление налогов производится по кредиту счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и дебету счета № 70606 «Расходы». Уплата налога производится по дебету счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам».



Переплата, по налогу возникающая в результате подачи декларации или досрочного исполнения обязанности по уплате налога, а так же в виде выявленных сумм переплаты при проведении сверки отражается по дебету счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам».

По кредиту счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражается возврат переплаты (поступление денежных средств) и использование возникшей переплаты в счет уплаты очередных платежей.

Счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» открываются в разрезе налоговых инспекций, КБК (кодов бюджетной классификации), при необходимости с целью оптимизации ведения учета могут открываться счета с иной детализацией, при этом возможен перенос сальдо или отдельных сумм с ранее открытых счетов на новые.

Начисление налогов производится по кредиту счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и дебету счета № 70611 «Налог на прибыль». Отражение переплаты производится по кредиту счета № 70611 «Налог на прибыль» и дебету счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам».

#### **Порядок учета налога на добавленную стоимость**

Начисление доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость: НДС начисляется. Начисление осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС начисленный к получению» и «НДС начисленный к оплате». Эти лицевые счета открываются на балансовых счетах № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» соответственно.

#### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: № 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

#### **Методика учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами**

Операции по обмену физическими лицами наличной валюты выполняются в Банке, дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла.

Банк самостоятельно определяет перечень иностранных валют для совершения обменных операций в пределах, котированных ЦБ РФ.

Общий порядок совершения операций физическими лицами с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, номинированными в иностранной валюте, определен Инструкцией ЦБ РФ от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее по тексту – Инструкция № 136-И).

Банк самостоятельно выбирает количество и виды операций из перечня, предусмотренного Инструкцией № 136-И.

Учет сделок по купле-продаже иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г. Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. На счетах главы Г отдельно отражаются требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Требования и обязательства, возникшие в день заключения сделки, будут учитываться на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах до наступления первой по срокам даты расчетов и по наступлении этой даты будут переноситься со счетов главы «Г» на балансовые – № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», соответственно.

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Положением № 579-П, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 года № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях», Положением ЦБ РФ от 1 ноября 1996 года № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории российской федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами», Указанием ЦБ РФ от 01 июля 2009 года № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации», другими нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет операции по покупке-продаже драгоценного металла в физической форме, по открытию и ведению обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах.

При совершении операций с драгоценными металлами Банк осуществляет контроль за соотношением требований и обязательств в драгоценных металлах, ведет открытую валютную позицию в драгоценных металлах в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла в соответствии с Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (классификатор клиринговых валют)

Счета аналитического учета по операциям с драгоценными металлами ведутся в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла (далее по тексту – учетная единица массы) либо в учетных единицах массы и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе Банка, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс по состоянию на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих по состоянию на 31 декабря.

#### **Учет производных финансовых инструментов**

Производные финансовые инструменты, представляющие собой иностранную валюту и драгоценные металлы (далее по тексту - ПФИ), считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на ПАО «Московская биржа», а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Банк совершает операции с ПФИ, представляющими собой иностранную валюту и драгоценные металлы, справедливую стоимость которых возможно определить в условиях активного рынка.

Рынок ПФИ, представляющих собой иностранную валюту и драгоценные металлы, признается неактивным при отсутствии сделок на ПАО «Московская биржа» более 5 рабочих дней, при увеличении разницы спроса и предложения более чем на 30%, либо в случае отсутствия информации о текущих ценах в течение 5 рабочих дней.

Справедливая стоимость ПФИ, представляющих собой иностранную валюту и драгоценные металлы, определяется через базовый курс сделки. Базовый курс сделки определяется решением ПАО «Московская биржа», правилами организованных торгов ПАО «Московская биржа» на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, правилами осуществления клиринговой деятельности Небанковской кредитной организации - центрального контрагента "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Справедливая стоимость ПФИ, представляющих собой иностранную валюту и драгоценные металлы, по инструментам, не обращающимся на ПАО «Московская биржа», определяются через базовый курс доллара США и кросс – курс инструмента к доллару США на Лондонской фондовой бирже либо на Нью-Йоркской фондовой бирже.

Методы оценки справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой иностранную валюту и драгоценные металлы, пересматриваются и уточняются ежегодно вместе с Учетной Политикой Банка.

#### **Методика учета финансового результата Банка**

Порядок определения финансовых результатов регламентируется Положением № 446-П.

Доходы и расходы Банка учитываются на счетах второго порядка балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом в течение отчетного года и переносятся на счета второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» один раз по окончании года для последующего выведения финансового результата Банка в соответствии с Указанием № 3054-У.

Совокупный финансовый результат Банка определяется с учетом изменения статей прочего совокупного дохода. Бухгалтерский учет изменения статей прочего совокупного дохода ведется на счетах по учету добавочного капитала, за исключением счетов по учету эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку участниками, вкладов в имущество Банка. В состав суммы прочего совокупного дохода включаются:

- суммы увеличения/уменьшения прироста стоимости основных средств;
- суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Передача филиалом финансового результата за 2017 год на баланс Головного офиса Банка отражена в корреспонденции со счетами № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

#### **Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Под имуществом Банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от местонахождения этого имущества. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества Банка в аренду; в случае выкупа, продажи — инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- перед составлением годового отчета Банка;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации в Банке создается инвентаризационная комиссия.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей. При проведении инвентаризации Банк руководствуется п. 1.3, 1.9 части 1 Положения № 579-П.

### **3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражались по мере их возникновения и в соответствии с Указанием № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2018 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2017 года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", были перенесены на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

В соответствии с принятым в Банке решением СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса Банка (за исключением проводок по переносу филиалом остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»).

Отражение СПОД в бухгалтерском учете осуществлялось на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года", а также на счете № 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в отношении переоценки стоимости основных средств и счете № 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" в отношении изменения отложенных обязательств по налогу на прибыль в результате переоценки стоимости основных средств.

При составлении отчетности остатки, отраженные на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года", были перенесены на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года". Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балан-

се Головного офиса Банка и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления отчетности остатки на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года" отсутствуют.

Ниже приведена информация о СПОД, которые Банк отразил в бухгалтерском учете как свидетельствующих о возникших на отчетную дату условиях, существенно влияющих на финансовый результат, в том числе за отчетный период:

	2017	2016
<b>Финансовый результат за отчетный период до отражения СПОД</b>	<b>1 474 998</b>	<b>640 753</b>
<b>Корректирующие события после отчетной даты, всего</b>	<b>(183 159)</b>	<b>158 823</b>
<b>в том числе отраженные в составе прибыли/убытков:</b>	<b>(234 428)</b>	<b>(92 598)</b>
- доначисление налога на прибыль и налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам	(140 090)	(38 179)
- начисление страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал отчетного года	(72 264)	(63 769)
- начисление/корректировка налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе: налога на имущество, транспортного и земельного налогов	(14 839)	(25 552)
- отражение организационных и управленческих расходов	(14 060)	(6 178)
- отражение корректировок начисленных процентных и комиссионных доходов и расходов	(6 487)	(5 891)
- изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(440)	-
- изменение резерва по прочим потерям	(53)	52 533
- корректировка расходов по налогу на прибыль на отложенный налог на прибыль	13 443	13 176
- отражение прочих операционных доходов	362	330
- уценка стоимости основных средств	-	(43 837)
- изменение справедливой стоимости ВНОД	-	(13 030)
- переоценка стоимости ранее уцененных основных средств	-	37 799
<b>в том числе отраженные в составе прочего совокупного дохода:</b>	<b>51 269</b>	<b>251 421</b>
- переоценка стоимости основных средств	64 087	314 370
- увеличение отложенных обязательств по налогу на прибыль в результате переоценки стоимости основных средств	(12 818)	(62 949)
<b>Финансовый результат за отчетный период после отражения СПОД</b>	<b>1 291 839</b>	<b>799 576</b>

### 3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания отчетности произошло следующее существенное СПОД, свидетельствующее о возникших после отчетной даты условиях.

В январе 2018 года Банк начал осуществлять льготное (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса. Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 № 1528, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях.

Банк не имеет возможности оценить последствия наступления указанного выше события после отчетной даты в денежном выражении.

### 3.7. Изменения в учетной политике Банка на 2018 год

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 28 декабря 2017 года № 1839-П.

Изменения в Учетную политику Банка на 2018 год, связанные с изменением принципов, методов оценки и учета операций, не вносились.

Уточнена величина критерия существенности выявленных в бухгалтерском учете ошибок, подлежащих отражению на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Указанием № 3054-У: его величина составляет 10 060 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 8 772 тыс. руб.).



**4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ****4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты<sup>1</sup> включают в себя следующие позиции по состоянию на:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	3 548 226	3 645 913
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 213 950	1 480 333
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации без риска потерь	654 402	578 703
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах без риска потерь	112 983	38 593
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	682 889	78 368
<b>Денежные средства и их эквиваленты без риска потерь</b>	<b>6 212 450</b>	<b>5 821 910</b>
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации с риском потерь	254	347
За вычетом резерва на возможные потери	(226)	(347)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 212 478</b>	<b>5 821 910</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2016 года и 2017 года:

	Остатки средств на корреспон- дентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	Расчеты по пластиковым картам	Итого
<b>Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>10 212</b>	<b>714</b>	<b>10 926</b>
Восстановление резерва на возможные потери в течение 2016 года	(9 865)	(714)	(10 579)
<b>Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>347</b>	<b>-</b>	<b>347</b>
Восстановление резерва на возможные потери в течение 2017 года	(121)	-	(121)
<b>Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>226</b>	<b>-</b>	<b>226</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года драгоценные металлы в сумме 549 644 тыс. руб. были исключены из статьи «Денежные средства» и включены в статью «Прочие активы» бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных драгоценных металлов Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных золотом.

Следующая информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, в том числе в разрезе географических зон, валютном риске и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные в разрезе сегментов деятельности Банка – в разделе 7.

<sup>1</sup> Для целей раскрытия в настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма показателей статей 1, 2, 3 за вычетом статьи 2.1 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

**4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают следующие торговые ценные бумаги по состоянию на:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации российских кредитных организаций	5 360 933	4 518 348
Облигации российских организаций	3 553 200	-
Облигации Банка России	3 544 375	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 090 460	3 061 715
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 548 968</b>	<b>7 580 063</b>

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг по состоянию на:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Облигации российских кредитных организаций	8,0-10,0	июль 2018 – сентябрь 2032	9,8-12,0	август 2017 – сентябрь 2032
Облигации российских организаций	7,6-7,85	октябрь 2022 – декабрь 2027	-	-
Облигации Банка России	7,75	январь-февраль 2018	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9,13	октябрь 2019	7,4-10,95	апрель 2017 – октябрь 2019

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации федерального займа и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 12 880 227 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 7 580 063 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации российских кредитных организаций в сумме 1 159 569 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствовали) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, приведена в п. 3.4 раздела 3 настоящей пояснительной информации. В течение 2017 года не было изменений в методах оценки активов по справедливой стоимости.

Следующая информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о валютном риске, риске ликвидности и о предоставлении активов Банком в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств – в разделе 5;
- данные в разрезе сегментов деятельности Банка – в разделе 7.

#### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя следующие позиции по состоянию на:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты, размещенные в Банке России	3 172 280	-
Ссуды кредитным организациям	-	4 000 000
Учтенные векселя	1 403 543	3 005 360
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	1 268 000	-
Кредиты корпоративным клиентам	40 008 415	38 651 357
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 701 838	3 076 220
Кредиты государственным и муниципальным органам	113 400	40 000
Требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	332 903	102 485
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	248 871	-
Потребительские кредиты	2 553 647	1 840 396
Ипотечные кредиты	8 013 023	5 789 166
За вычетом резерва на возможные потери	(4 393 312)	(3 578 663)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>56 422 608</b>	<b>52 926 321</b>

Начиная с января 2017 года Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее по тексту – АО «Корпорация «МСП») за счет финансирования, предоставленного Банком России и обеспеченного поручительствами АО «Корпорация «МСП». По состоянию на 31 декабря 2017 года величина таких кредитов (за вычетом резерва на возможные потери) составляет 603 091 тыс. руб.

Стоимость клиринговых сертификатов участия, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 1 268 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2016 года и 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты физическим лицам	Требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2015 года	1 975 114	17 391	56	224 633	565	-	2 217 759
Создание резерва на возможные потери в течение 2016 года	1 089 578	61 972	8 344	150 032	65 798	-	1 375 724
Списания за счет резерва на возможные потери в течение 2016 года	(9 269)	(2 583)	-	(2 968)	-	-	(14 820)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2016 года	3 055 423	76 780	8 400	371 697	66 363	-	3 578 663
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 2017 года	630 853	65 870	(8 120)	134 915	(8 091)	2 346	817 773
Списания за счет резерва на возможные потери в течение 2017 года	-	-	-	(3 124)	-	-	(3 124)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2017 года	3 686 276	142 650	280	503 488	58 272	2 346	4 393 312



### Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслям экономики по состоянию на:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и инвестиции	16 633 728	29,6	18 028 242	34,1
Физические лица	10 063 182	17,8	7 257 865	13,7
Сельское хозяйство	8 231 658	14,6	7 601 332	14,3
Производство	6 617 997	11,7	5 714 500	10,8
Кредитные организации	6 089 876	10,8	7 008 809	13,2
Торговля	5 359 017	9,5	4 408 709	8,3
Транспорт и связь	348 602	0,6	247 413	0,5
Лизинг	74 376	0,1	197 712	0,4
Прочие отрасли	3 004 172	5,3	2 461 739	4,7
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>56 422 608</b>	<b>100,0</b>	<b>52 926 321</b>	<b>100,0</b>

### Реклассификация сравнительной информации

В течение отчетного периода Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по отраслям экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию на 31 декабря 2016 года приведен ниже:

Кредиты корпоративным клиентам	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
Строительство и инвестиции	18 930 311	(902 069)	18 028 242
Сельское хозяйство	7 599 850	1 482	7 601 332
Производство	5 701 086	13 414	5 714 500
Торговля	4 348 749	59 960	4 408 709
Прочие отрасли	1 673 507	788 232	2 461 739
Транспорт и связь	208 432	38 981	247 413

### Кредиты, переданные в залог

Банк также осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования и за счет целевых ресурсов АО «МСП Банк». По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты клиентам (за вычетом резерва) на сумму 192 248 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 529 180 тыс. руб.) были предоставлены Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка по кредитам, полученным от АО «МСП Банк».

Следующая информация о ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, в том числе в разрезе географических зон, валютном риске, риске ликвидности и о предоставлении активов Банком в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств – в разделе 5;
- данные в разрезе сегментов деятельности Банка – в разделе 7;
- данные об остатках по операциям со связанными сторонами – в разделе 8.



#### 4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе ВНОД и нематериальных активов приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Немате- риальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 643 629</b>	<b>260 049</b>	<b>31 306</b>	<b>616 056</b>	<b>52 757</b>	<b>23 884</b>	<b>42 441</b>	<b>5 670 122</b>
Поступления	83 269	190 959	-	51 382	19 736	26 079	18 813	390 238
Выбытия	(17 601)	-	(2 339)	(31 617)	(1 448)	(6 541)	(995)	(60 541)
Переводы между категориями	122 817	(122 703)	-	2 715	78	(14 881)	11 974	-
Зачет накопленной амортизации при переоценке	-	(10 667)	-	-	-	-	-	(10 667)
Переоценка	327 648	(13 030)	-	-	-	-	-	314 618
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>5 159 762</b>	<b>304 608</b>	<b>28 967</b>	<b>638 536</b>	<b>71 123</b>	<b>28 541</b>	<b>72 233</b>	<b>6 303 770</b>
Поступления	225 467	4 246	-	55 446	16 827	12 171	12 546	326 703
Выбытия	-	-	(389)	(30 040)	(14 142)	(3 376)	(865)	(48 812)
Переводы между категориями	(159 656)	161 087	-	16 486	-	(22 499)	4 582	-
Переоценка	64 087	-	-	-	-	-	-	64 087
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>5 289 660</b>	<b>469 941</b>	<b>28 578</b>	<b>680 428</b>	<b>73 808</b>	<b>14 837</b>	<b>88 496</b>	<b>6 645 748</b>
<i>Накопленная амортизация</i>								
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>463 478</b>	<b>7 749</b>	<b>18 589</b>	<b>395 660</b>	<b>35 492</b>	-	<b>211</b>	<b>921 179</b>
Начисления	71 920	4 387	3 088	61 055	8 487	-	13 274	162 211
Выбытия	(2 202)	-	(516)	(28 968)	(1 101)	-	(77)	(32 864)
Переводы между категориями	1 469	(1 469)	-	-	-	-	-	-
Зачет накопленной амортизации при переоценке	-	(10 667)	-	-	-	-	-	(10 667)
Переоценка	19 317	-	-	-	-	-	-	19 317
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>553 982</b>	-	<b>21 161</b>	<b>427 747</b>	<b>42 878</b>	-	<b>13 408</b>	<b>1 059 176</b>
Начисления	78 968	-	2 743	58 934	11 236	-	16 910	168 791
Выбытия	-	-	(389)	(27 069)	(14 133)	-	(356)	(41 947)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>632 950</b>	-	<b>23 515</b>	<b>459 612</b>	<b>39 981</b>	-	<b>29 962</b>	<b>1 186 020</b>
<i>Остаточная стоимость</i>								
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 180 151</b>	<b>252 300</b>	<b>12 717</b>	<b>220 396</b>	<b>17 265</b>	<b>23 884</b>	<b>42 230</b>	<b>4 748 943</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 605 780</b>	<b>304 608</b>	<b>7 806</b>	<b>210 789</b>	<b>28 245</b>	<b>28 541</b>	<b>58 825</b>	<b>5 244 594</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 656 710</b>	<b>469 941</b>	<b>5 063</b>	<b>220 816</b>	<b>33 827</b>	<b>14 837</b>	<b>58 534</b>	<b>5 459 728</b>

Сумма поступления основных средств и нематериальных активов в течение 2017 года составила 326 703 тыс. руб. (2016 год: 390 238 тыс. руб.), в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 297 889 тыс. руб. (2016 год: 346 727 тыс. руб.);
- сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов – 28 814 тыс. руб. (2016 год: 43 511 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по основным средствам в течение 2016 года и 2017 года:

	Земля и здания ВНОД	Итого
<b>Резерв на возможные потери по основным средствам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>27 864</b>	<b>27 864</b>
Восстановление резерва на возможные потери в течение 2016 года	(27 864)	27 864
<b>Резерв на возможные потери по основным средствам на 31 декабря 2016 года</b>	-	-
<b>Резерв на возможные потери по основным средствам на 31 декабря 2017 года</b>	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали ограничения прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости ВНОД.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Если бы объекты основных средств отражались в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), то показатели их балансовой стоимости были бы следующими, в т.ч. по состоянию на 31 декабря:

	2017	2016
Фактические затраты на сооружение (строительство)	5 462 135	5 184 244
Накопленная амортизация	(1 123 879)	(997 034)
<b>Чистая историческая стоимость</b>	<b>4 338 256</b>	<b>4 187 210</b>

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 124 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов составляет 183 937 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: общая сумма договорных обязательств – 349 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов – 144 403 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости земли (не используемой в основной деятельности). Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО «АСКОЛЬД», в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «АСКОЛЬД». Юридический адрес: 350000, г.Краснодар, ул. Красноармейская 55/1, 2-й этаж, офис №1; ОГРН 1082308001555; ИНН 2308141142
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	Для определения рыночной стоимости объекта оценки использован метод сравнения продаж/предложений аналогичных объектов. При сравнении объекта оценки и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами аналогами.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

#### 4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведена ниже.

	Здания и сооружения	Права аренды на земельные участки	Средства и предметы труда	Незавершенное строительство	Земельные участки	Итого
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	-	-	-	-	-	-
Приобретения	2 254	3 229	-	22	22	5 527
Поступления по договорам отступного и в результате ранее уплаченных авансов	659 372	195 226	33 487	29 294	1 505	918 884
Переоценка	(302)	(20)	-	-	(118)	(440)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>661 324</b>	<b>198 435</b>	<b>33 487</b>	<b>29 316</b>	<b>1 409</b>	<b>923 971</b>

Сумма поступления долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода составила 924 411 тыс.руб., в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 5 527 тыс. руб.;



- сумма поступлений по договорам отступного, в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление денежных средств, и в результате ранее уплаченных авансов – 918 884 тыс. руб., в том числе средств и предметов труда - 33 487 тыс. руб.

Банк принял решение не использовать в основной деятельности данное имущество и планирует реализовать его в течение периода с апреля по сентябрь 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, независимой оценочной компанией - ООО «АСКОЛЬД». Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена в п. 4.1.4 настоящей пояснительной информации. При оценке долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в основном применялся сравнительный подход. В результате проведенной оценки отрицательная переоценка в сумме 440 тыс. руб. была отражена в составе прибылей и убытков ОФР.

Следующая информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, в том числе в разрезе географических зон, валютном риске, риске ликвидности – в разделе 5;
- данные в разрезе сегментов деятельности Банка – в разделе 7;

#### 4.1.6. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов<sup>2</sup> по состоянию на:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	327 723	285 988
Дебиторская задолженность	92 058	87 366
Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	24 664	38 316
Расчеты за памятные монеты	14 096	12 354
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	11 272	11 491
Расчеты по операциям с банковскими картами	6 243	10 244
Драгоценные металлы, переданные в залог	-	549 644
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	211 311	159 023
Расходы будущих периодов	19 766	15 993
Предоплата по операционным налогам (кроме налога на прибыль)	6 869	3 619
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 963	3 708
Расчеты по заработной плате	609	1 016
За вычетом резерва на возможные потери	(148 211)	(102 345)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>572 363</b>	<b>1 076 417</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам в течение 2016 года и 2017 года:

	Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>15 866</b>	<b>74 005</b>	<b>89 871</b>
Создание резерва на возможные потери в течение 2016 года	12 424	2 444	14 868
Списания за счет резерва на возможные потери в течение 2016 года	(168)	(2 226)	(2 394)
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>28 122</b>	<b>74 223</b>	<b>102 345</b>
Создание резерва на возможные потери в течение 2017 года	13 492	40 171	53 663
Списания за счет резерва на возможные потери в течение 2017 года	(147)	(7 650)	(7 797)
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>41 467</b>	<b>106 744</b>	<b>148 211</b>

<sup>2</sup> Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих активов включена сумма показателей статей 8,9,12 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже приведена информация о дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 31 декабря:

Вид задолженности	2017		2016	
	Сумма	Срок погашения или оплаты	Сумма	Срок погашения или оплаты
Расходы будущих периодов	853	январь 2019 - апрель 2020	291	январь 2018 – июнь 2018
Авансовые платежи	24	декабрь 2020	114 840	август 2018
Дебиторская задолженность	-	-	1 610	январь 2018
<b>Итого</b>	<b>877</b>	<b>-</b>	<b>116 741</b>	<b>-</b>

Следующая информация о прочих активах представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, в том числе в разрезе географических зон, валютном риске, риске ликвидности и о предоставлении активов Банком в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств – в разделе 5;
- данные в разрезе сегментов деятельности Банка – в разделе 7;
- данные об остатках по операциям со связанными сторонами – в разделе 8.

#### 4.1.7. Средства кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств кредитных организаций<sup>3</sup> по состоянию на:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты Банка России	586 030	-
Полученные межбанковские кредиты	194 707	550 889
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>780 737</b>	<b>550 889</b>

Средства кредитных организаций в сумме 194 707 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 550 889 тыс. руб.) представляют собой средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства. Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от АО «МСП Банк»:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			31 декабря 2017	31 декабря 2016
26.06.2014	10.10.2018	7,75	13 880	29 200
11.07.2014	10.10.2018	7,75	5 500	5 500
14.08.2014	10.01.2019	7,75	4 500	4 500
26.08.2014	10.01.2019	7,75	696	696
08.09.2014	10.01.2019	7,75	3 402	3 402
16.09.2014	10.01.2020	7,75	18 910	18 910
17.09.2014	31.12.2020	7,75	20 409	20 409
28.10.2014	31.12.2020	7,75	7 204	7 204
28.12.2015	05.05.2022	6,40	49 184	49 184
30.12.2015	03.06.2022	6,40	2 100	2 100
19.01.2016	03.06.2022	6,40	6 000	6 000
22.01.2016	05.07.2022	6,40	4 650	4 650
25.01.2016	05.08.2022	6,40	15 000	15 000
26.01.2016	05.08.2022	6,40	1 603	1 603
29.01.2016	05.09.2022	6,40	9 000	9 000
10.02.2016	04.11.2022	6,40	20 000	20 000
26.02.2016	23.12.2022	6,40	12 669	12 669
04.06.2014	10.01.2017	7,75	-	1 846
06.06.2014	10.01.2017	7,75	-	3 833
11.09.2015	11.04.2017	11,25	-	24 183
18.09.2015	11.04.2017	11,25	-	11 000
18.12.2012	14.06.2017	10,00	-	100 000
12.04.2013	14.06.2017	10,00	-	100 000
16.10.2014	14.06.2017	10,00	-	100 000
<b>Итого</b>			<b>194 707</b>	<b>550 889</b>

<sup>3</sup> Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав средств кредитных организаций включена сумма показателей статей 14,15 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.



По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 194 707 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 550 889 тыс. руб.) были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств АО «МСП Банк» (см. пункт 4.1.3 раздела 4 настоящей пояснительной информации).

Кредиты Банка России в сумме 586 030 тыс. руб. представляют собой финансирование, предоставленное Банку в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования АО «Корпорация «МСП» и обеспеченное поручительствами АО «Корпорация «МСП». Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от Банка России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			31 декабря 2017	31 декабря 2016
10.05.2017	29.11.2019	6,50	3 000	-
24.05.2017	28.02.2020	6,50	12 513	-
26.05.2017	26.04.201	6,50	13 336	-
08.06.2017	26.04.201	6,50	11 525	-
13.06.2017	30.03.2018	6,50	26 753	-
13.06.2017	28.02.2020	6,50	24 772	-
14.06.2017	28.06.2018	6,50	12 289	-
16.06.2017	26.04.2018	6,50	4 836	-
16.06.2017	28.06.2018	6,50	2 711	-
19.06.2017	30.04.2020	6,50	34 750	-
28.06.2017	28.06.2018	6,50	15 000	-
28.06.2017	22.11.2018	6,50	1 270	-
28.06.2017	30.12.2019	6,50	13 000	-
28.06.2017	29.05.2020	6,50	23 000	-
29.06.2017	30.03.2018	6,50	3 247	-
29.06.2017	26.04.2018	6,50	3 834	-
30.06.2017	28.02.2020	6,50	656	-
30.06.2017	31.03.2020	6,50	23 860	-
19.07.2017	26.04.2018	6,50	3 123	-
19.07.2017	29.11.2019	6,50	4 477	-
19.07.2017	28.02.2020	6,50	1 053	-
01.08.2017	29.05.2020	6,50	7 000	-
09.08.2017	18.07.2018	6,50	28 135	-
09.08.2017	22.11.2018	6,50	1 730	-
09.08.2017	28.02.2020	6,50	1 007	-
15.09.2017	26.04.2018	6,50	8 347	-
15.09.2017	22.08.2018	6,50	15 849	-
15.09.2017	29.11.2019	6,50	16 337	-
20.09.2017	29.11.2019	6,50	17 178	-
22.09.2017	28.12.2018	6,50	6 492	-
22.09.2017	29.11.2019	6,50	11 509	-
27.09.2017	18.07.2018	6,50	1 764	-
27.09.2017	22.08.2018	6,50	3 525	-
05.10.2017	29.11.2019	6,50	8 238	-
09.10.2017	28.12.2018	6,50	1 715	-
09.10.2017	29.11.2019	6,50	8 253	-
19.10.2017	28.09.2020	6,50	2 500	-
23.10.2017	29.11.2019	6,50	14 520	-
26.10.2017	28.12.2018	6,50	1 573	-
31.10.2017	28.09.2020	6,50	10 000	-
02.11.2017	28.09.2020	6,50	20 000	-
07.11.2017	28.09.2020	6,50	20 000	-
09.11.2017	28.09.2020	6,50	20 000	-
13.11.2017	28.09.2020	6,50	9 965	-
20.11.2017	29.11.2019	6,50	2 420	-
20.11.2017	31.07.2020	6,50	10 000	-
22.11.2017	22.08.2018	6,50	7 449	-
22.11.2017	28.09.2020	6,50	8 335	-
01.12.2017	29.11.2019	6,50	2 700	-
01.12.2017	28.09.2020	6,50	8 023	-
07.12.2017	22.08.2018	6,50	3 177	-
11.12.2017	28.09.2020	6,50	3 934	-
22.12.2017	18.07.2018	6,50	101	-
22.12.2017	28.09.2020	6,50	2 850	-
26.12.2017	28.09.2020	6,50	8 750	-
28.12.2017	28.09.2020	6,50	6 440	-
28.12.2017	28.12.2019	6,50	47 209	-
Итого			586 030	-

Следующая информация о средствах кредитных организаций представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о валютном риске, риске ликвидности – в разделе 5;
- данные в разрезе сегментов деятельности Банка – в разделе 7.

#### 4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчетные счета	8 085 210	6 101 428
Срочные депозиты	8 432 184	5 865 797
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета/счета до востребования	4 556 568	4 112 846
Срочные вклады	52 366 855	47 343 413
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>73 440 817</b>	<b>63 423 484</b>

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики по состоянию на:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	56 923 423	77,5	51 456 259	81,2
Торговля	4 144 162	5,6	2 854 719	4,5
Строительство	2 826 851	3,8	2 434 848	3,8
Сельское хозяйство	2 700 745	3,7	2 132 551	3,4
Сфера услуг	1 427 102	1,9	1 609 834	2,5
Транспорт	1 371 619	1,9	836 489	1,3
Производство	1 188 325	1,6	1 029 493	1,6
Финансовые услуги	1 073 249	1,5	607 329	1,0
Государственные предприятия	2 174	0,0	2 069	0,0
Прочие отрасли	1 783 167	2,5	459 893	0,7
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>73 440 817</b>	<b>100,0</b>	<b>63 423 484</b>	<b>100,0</b>

Следующая информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о валютном риске, риске ликвидности – в разделе 5;
- данные в разрезе сегментов деятельности Банка – в разделе 7;
- данные об остатках по операциям со связанными сторонами – в разделе 8.

**4.1.9. Прочие обязательства**

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств<sup>4</sup> Банка по состоянию на:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по уплате процентов	307 795	456 630
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	150 271	89 223
Обязательство по текущему налогу на прибыль	140 090	38 179
Отложенное налоговое обязательство	111 522	85 904
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	72 264	63 769
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	32 235	26 945
Кредиторская задолженность	23 556	22 714
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	16 308	25 552
Налог на добавленную стоимость, полученный	10 108	10 783
Доходы будущих периодов	2 502	2 214
Незавершенные расчеты	7 205	4 709
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	195	24 264
Прочее	10 606	7 906
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>884 657</b>	<b>858 792</b>

Следующая информация о прочих обязательствах представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о валютном риске, риске ликвидности – в разделе 5;
- данные в разрезе сегментов деятельности Банка – в разделе 7;
- данные об остатках по операциям со связанными сторонами – в разделе 8.

**4.1.10. Средства участников**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию на:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500
<b>Итого</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

<sup>4</sup> Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих обязательств включена сумма показателей статей 19, 20, 21 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.



## 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам в кредитных организациях, основным средствам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера приведена ниже.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Основные средства, прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
Создание резервов на возможные потери в течение 2017 года	17 360	13 281 159	355 528	5 017 592	18 671 639
Восстановление резервов на возможные потери в течение 2017 года	(17 481)	(12 463 386)	(342 036)	(4 837 833)	(17 660 736)
<b>Итого убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери в течение 2017 года</b>	<b>(121)</b>	<b>817 773</b>	<b>13 492</b>	<b>179 759</b>	<b>1 010 903</b>
Создание резервов на возможные потери в течение 2016 года	10 001	6 552 208	202 153	2 593 923	9 358 285
Восстановление резервов на возможные потери в течение 2016 года	(20 580)	(5 176 484)	(189 729)	(2 556 394)	(7 943 187)
<b>Итого убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери в течение 2016 года</b>	<b>(10 579)</b>	<b>1 375 724</b>	<b>12 424</b>	<b>37 529</b>	<b>1 415 098</b>

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за отчетный период составила:

	2017	2016
Торговые доходы	132 897	232 612
Курсовые разницы	35 004	(19 604)
<b>Итого чистая прибыль по операциям в иностранной валюте</b>	<b>167 901</b>	<b>213 008</b>

Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами за отчетный период составила:

	2017	2016
Торговые доходы	707	1 831
Курсовые разницы	35 434	(65 787)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>36 141</b>	<b>(63 956)</b>

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	221 181	251 041
Текущие расходы по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам	75 473	16 861
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 800	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(87 707)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	118 577	146 058
<b>Итого расходов по налогам</b>	<b>428 031</b>	<b>326 253</b>

Изменения, внесенные в Налоговый кодекс РФ федеральным законом от 3 июля 2016 года № 242-ФЗ, в отношении дохода в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, по которому с 1 января 2017 года применяется ставка налога на прибыль в размере 15% (ранее – 20%), повлияли на величину расходов по налогам за отчетный период.



Ниже приведен эффект от указанных выше изменениях в ставках налога на прибыль на величину расходов Банка по налогу на прибыль за отчетный период.

	2017
<i>Доходы по ценным бумагам, облагаемые налогом на прибыль по другим ставкам</i>	235 859
Фактические (при применении ставки 15%) расходы по налогу на прибыль	35 379
Теоретические (при применении ставки 20%) расходы по налогу на прибыль	47 172
<b>Эффект (экономия) от изменения ставки налога</b>	<b>(11 793)</b>

Ниже приведена информация о расходах на заработную плату и прочим вознаграждениям работникам Банка.

	2017	2016
<b><i>Краткосрочные выплаты</i></b>		
Заработная плата и премии	1 988 690	1 591 591
Расходы по отложенным вознаграждениям работников	178 655	203 307
Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на заработную плату и премии	482 479	383 504
Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами по отложенным вознаграждениям работников	37 115	60 922
<b>Итого расходов на заработную плату и прочие вознаграждения работников Банка</b>	<b>2 686 939</b>	<b>2 239 394</b>

Сумма расходов, произведенных Банком в течение 2017 года и связанных с исследованиями и разработками, составила 25 тыс. руб. (2016 год: отсутствовали).

Информация о финансовых результатах выбытия объектов основных средств приведена ниже.

	2017	2016
<b><i>отраженные в составе прибыли/убытков</i></b>		
Доходы от выбытия имущества	1 708	543
Расходы по выбытию имущества	(3 820)	(6 877)
<b><i>отраженные в составе прочего совокупного дохода</i></b>		
Доходы от выбытия имущества	-	195
Расходы по выбытию имущества	-	(975)
<b>Итого финансовый результат от выбытия имущества</b>	<b>(2 112)</b>	<b>(7 114)</b>

Ниже приведены финансовые результаты переоценки объектов основных средств, проведенной по состоянию на 31 декабря:

	2017	2016
<b><i>отраженные в составе прибыли/убытков</i></b>		
Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(440)	-
Доценка стоимости ранее уцененных объектов основных средств	-	37 799
Изменение справедливой стоимости ВНОД	-	(13 030)
Уценка стоимости объектов основных средств	-	(43 837)
<b><i>отраженные в составе прочего совокупного дохода</i></b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	64 087	314 370
Изменение отложенного налогообложения, относящегося к фонду переоценки основных средств	(12 818)	(62 949)
<b>Итого финансовый результат от переоценки имущества</b>	<b>50 829</b>	<b>232 353</b>

В отчетном периоде Банк получил убыток от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 440 тыс. руб. (2016 год: была получена прибыль в сумме 200 тыс. руб. в результате выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи).

Данные отчета о финансовых результатах в разрезе сегментов деятельности Банка представлены в разделе 7 настоящей пояснительной информации.

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков,
- обеспечение достаточности капитала адекватной характеру и масштабам деятельности Банка с учетом дальнейшего развития бизнеса;
- обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

##### **Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала Банка**

Федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке РФ» устанавливают минимальный размер собственных средств (капитала) для банков с универсальной лицензией в сумме 1 млрд. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года капитал Банка составил 10,1 млрд. руб.

##### **Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала**

Руководство Банка, в соответствии с действующим законодательством, осуществляет ежедневный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала Банка, постоянно контролирует и поддерживает их значения на необходимом уровне. Банк применяет положения и нормативы, утвержденные Банком России. Все необходимые расчеты по нормативам достаточности капитала выполняются в соответствии с требованиями действующего законодательства и представляются в Банк России на регулярной основе.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на формирование полномасштабной и целостной системы управления капиталом, его динамичную оптимизацию, адекватную характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, защиты от неблагоприятных изменений рыночных условий и отвечающей потребности дальнейшего развития бизнеса.

Процедуры в области управления капиталом включают в себя планирование, распределение и определение потребности в капитале для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие потенциальных рисков в связи с реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Текущая оценка потребности в капитале основана на определении размера капитала, необходимого для покрытия потерь от реализации каждого из существенных для Банка видов рисков, подлежащих количественной оценке (кредитного, рыночного, операционного).

В течение отчетного периода описанная выше политика в области управления капиталом не менялась.

Собственные средства (капитал) рассчитываются Банком на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), согласно которому показатель собственных средств (капитала) включает следующие компоненты:

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, нераспределенную прибыль предшествующих лет, прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией) и добавочного капитала, включающего в т.ч. субординированные займы;
- дополнительный капитал, который включает: прирост стоимости имущества за счет переоценки, прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе базового капитала Банк учитывал: уставный капитал, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, нераспределенную прибыль предшествующих лет, прибыль текущего года, подтвержденную аудиторской организацией. Базовый капитал был уменьшен на величину нематериальных активов. Источники добавочного капитала отсутствовали. В состав дополнительного капитала включен прирост стоимости имущества за счет переоценки.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк начиная с 28 июля 2017 года руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 180-И) (до 28 июля 2017 года - Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 139-И)).

В течение отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу и его достаточности. Ниже приведены данные о величине капитала Банка и нормативе его достаточности в течение отчетного периода.

	31 декабря 2017	30 ноября 2017	31 октября 2017	30 сентября 2017	31 августа 2017	31 июля 2017	30 июня 2017	31 мая 2017	30 апреля 2017	31 марта 2017	28 февраля 2017	31 января 2017	31 декабря 2016
Базовый капитал	9 062 309	7 841 487	7 841 728	7 841 328	7 840 980	7 839 751	7 840 468	7 844 306	7 843 191	7 842 959	6 893 802	6 894 293	7 825 891
Основной капитал	9 062 309	7 841 487	8 417 728	7 841 328	7 840 980	7 839 751	7 840 468	7 844 306	7 843 191	7 842 959	6 893 802	6 894 293	7 825 891
Собственные средства (капитал)	10 059 904	10 040 046	9 667 300	9 412 466	9 272 505	9 150 913	9 062 654	9 067 135	8 973 421	8 894 013	9 076 134	9 135 351	8 772 217
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала	77 908 998	80 931 135	78 174 201	76 672 777	75 290 211	73 616 593	72 303 707	72 524 230	70 841 324	69 017 213	67 923 900	68 329 648	68 215 274
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала	908 998	80 931 135	7	76 672 777	75 290 211	73 616 593	72 303 707	72 524 230	70 841 324	69 017 213	67 923 900	68 329 648	68 215 274
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	79 152 244	82 110 294	79 353 360	77 851 936	76 469 370	74 795 752	73 482 866	73 703 389	72 020 483	70 196 372	69 103 060	69 508 807	69 394 433
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	11,6	9,7	10,0	10,2	10,4	10,6	10,8	10,8	11,1	11,4	10,1	10,1	11,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.0), %		7	1	10,2		10,6	10,8	10,8	11,1	11,4	1	10,1	11,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,7	12,2	12,2	12,1	12,1	12,2	12,3	12,3	12,5	12,7	13,1	13,1	12,6

Как следует из таблицы выше, на увеличение показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2017 года в сравнении со значением по состоянию на 31 декабря 2016 года в большей степени из всех его компонентов оказало влияние увеличение собственных средств (капитала) Банка.



Ниже приведены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, раскрывающие все составляющие расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 вышеуказанного отчета, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	246 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	246 500	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»:	1	246 500
1.1.1		X	X	«обыкновенными акциями (долями)»	1.1	246 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	Резервный фонд	27	1 146 438	«Резервный фонд»	3	1 146 438
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	6 113 327	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	6 113 327	«Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет»	2.1	6 113 327
4	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 240 570	X	X	X
4.1	отнесенная в базовый капитал	X	1 240 570	«Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года»	2.2	1 240 570
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 503 716	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X	X	X
5.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.1 таблицы)	X	X	«Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.1 таблицы)»	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.2 таблицы)	X	X	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.2 таблицы)»	9	(51 828)
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	X	«нематериальные активы»	41.1.1	(12 957)
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	111 522	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 4.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 4.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество), всего, в том числе:	32	400 000	X	X	X
7.1	отнесенные в базовый капитал	X	400 000	«Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года»	2.2	400 000
8	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	997 595	X	X	X
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	997 595	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	997 595
9	Прочие активы, всего, в том числе	12	572 363	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	2.2	(19 766)
10	Прочие обязательства, всего, в том числе:	21	633 045	X	X	X
10.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	2.2	25



Ниже приведены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, раскрывающие все составляющие расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 вышеуказанного отчета, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	246 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	246 500	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»:	1	246 500
1.1.1		X	X	«обыкновенными акциями (долями)»	1.1	246 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	Резервный фонд	27	1 064 098	«Резервный фонд»	3	1 064 098
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	5 646 732	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	5 646 732	«Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет»	2.1	5 646 732
4	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	548 935	X	X	X
4.1	отнесенная в базовый капитал	X	548 935	«Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года»	2.2	548 935
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 268 917	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.1 таблицы)	X	X	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.1 таблицы)»	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.2 таблицы)	X	X	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.2 таблицы)»	9	(38 630)
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	X	«нематериальные активы»	41.1.1	(25 753)
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	85 904	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 4.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 4.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество), всего, в том числе:	32	400 000	X	X	X
7.1	отнесенные в базовый капитал	X	400 000	«Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года»	2.2	400 000
8	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	946 326	X	X	X
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	946 326	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	946 326
9	Прочие активы, всего, в том числе	12	1 076 417	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года»	2.2	(15 993)
10	Прочие обязательства, всего, в том числе:	21	734 709	X	X	X
10.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года»	2.2	2

Дивиденды участникам Банка не выплачиваются.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

	31 декабря 2017	Признано в составе капитала за 2017 год	31 декабря 2016
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 434 776	827 991	3 606 785
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	106 973	32 403	74 570
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	326 817	139 588	187 229
<b>Итого фактически сформированные резервы на возможные потери</b>	<b>4 868 566</b>	<b>999 982</b>	<b>3 868 584</b>

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери, признанных в течение 2016 года в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

	31 декабря 2016	Признано в составе капитала за 2016 год	31 декабря 2015
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 606 785	1 373 160	2 233 625
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	74 570	(38 225)	112 795
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	187 229	62 949	124 280
<b>Итого фактически сформированные резервы на возможные потери</b>	<b>3 868 584</b>	<b>1 397 884</b>	<b>2 470 700</b>

#### 4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И с использованием подхода, предусмотренного п.2.3 вышеуказанной инструкции. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал установленные значения обязательных нормативов. В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», а также – с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период приведены ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	Изменение в течение 2017 года
Основной капитал	9 062 309	7 825 891	1 236 418
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	85 183 493	72 869 859	12 313 634
в том числе:			
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	81 618 269	71 427 500	10 190 769
- требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	1 268 000	-	1 268 000
величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	2 297 224	1 441 724	855 500
величина риска по ПФИ с учетом поправок	0	635	(635)
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>10,6</b>	<b>10,7</b>	<b>(0,1)</b>

Как следует из таблицы выше, на уменьшение показателя финансового рычага в течение отчетного периода в большей степени из всех его компонентов оказало влияние увеличение балансовых требований под риском для расчета данного показателя.

Ниже приведены пояснения причин расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага:

Дата	Размер активов,		Величина расхождений (2-3)	Причины расхождений
	определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	используемых для расчета показателя финансового рычага		
1	2	3	4	5
31 декабря 2017 года	85 577 458	82 886 269	2 691 189	<p>Включение в сумму активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, остатков по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательных резервов в Банке России – 1 393 354,</li> <li>- расходов будущих периодов – 19 766,</li> <li>- амортизации нематериальных активов – (29 962).</li> </ul> <p>Включение в сумму активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, остатка по счету прироста стоимости имущества при переоценке – 1 243 246.</p> <p>Корректировка (уменьшение) суммы активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на величину остаточной стоимости нематериальных активов – 64 785.</p>
31 декабря 2016 года	73 872 985	71 427 500	2 445 485	<p>Включение в сумму активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, остатков по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательных резервов в Банке России – 1 199 357,</li> <li>- расходов будущих периодов – 15 994,</li> <li>- амортизации нематериальных активов – (13 408).</li> </ul> <p>Включение в сумму активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, остатка по счету прироста стоимости имущества при переоценке – 1 179 159.</p> <p>Корректировка (уменьшение) суммы активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на величину остаточной стоимости нематериальных активов – 64 383.</p>

#### 4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 31 декабря:

	2017	2016
Наличные денежные средства	3 548 226	3 645 913
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 213 950	1 480 333
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации без риска потерь	654 402	578 703
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах без риска потерь	112 983	38 593
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	650 083	78 368
<b>Денежные средства и их эквиваленты без риска потерь</b>	<b>6 179 644</b>	<b>5 821 910</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года из состава денежных средств и их эквивалентов были исключены:

- остатки средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом резерва на возможные потери), по которым существует риск потерь, в сумме 254 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 347 тыс. руб.) и резервы на возможные потери в сумме 226 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 347 тыс. руб.);



- прочие эквиваленты денежных средств в сумме 32 806 тыс. руб. — вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных эквивалентов денежных средств в качестве взносов в гарантийные фонды контрагентов в целях обеспечения ликвидности при осуществлении взаимных расчетов по совершаемым клиентами Банка и Банком операциям, в том числе с использованием пластиковых карт, а также на валютном, фондовом рынках и рынке драгметаллов. По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, составили 549 644 тыс. руб.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Ниже приведена информация о неиспользованных суммах кредитных средств по состоянию на 31 декабря:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 949 861	1 432 828
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	2 158 654	1 870 604
<b>Итого неиспользованные кредитные средства</b>	<b>4 108 515</b>	<b>3 303 432</b>

Суммы, отраженные в таблице выше предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиками договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств

Ниже приведена информация о денежных потоках представляющих увеличение операционных возможностей Банка, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей Банка, за период:

	2017	2016
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	21 354 535	18 760 467
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(21 647 993)	(23 089 377)
<b>Итого денежных потоков</b>	<b>(293 458)</b>	<b>(4 328 910)</b>

Денежные средства в сумме 400 000 тыс. руб., отраженные в гр.5 статьи 3.1 «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» отчета о движении денежных средств, представляют собой безвозмездное финансирование, предоставленных Банку его участниками.

Поскольку свою деятельность Банк осуществлял преимущественно в Краснодарском крае, а также в городе Москве, Ростовской области и Республике Адыгея, то движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в течение отчетного периода происходило преимущественно в вышеуказанных географических зонах.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

### 5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный, товарный), процентный, операционный, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, страновой, риск ликвидности.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

**Риск концентрации (в части кредитного риска)** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Основными источниками риска концентрации (в части кредитного риска) являются:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- предоставлением кредитов связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц);
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.

**Остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком инструменты снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта.

**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка 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.

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя:

- *процентный риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- *фондовый риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- *валютный риск* – величина рыночного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- *товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

**Операционный риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований Банка России и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

**Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В 2017 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности.

Банком в 2017 году была продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

## 5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка представляет собой многоуровневую систему:

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля, Управление риск-менеджмента – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления;
- независимая оценка системы управления рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита.



Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Банка:

#### **Наблюдательный совет Банка:**

- определяет и утверждает основные направления деятельности (стратегию развития) Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску Банка,
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками;
- принимает решения об одобрении сделок в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

#### **Правление Банка:**

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает проект основных направлений, стратегии развития и бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает отчеты об исполнении бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Наблюдательным советом Банка).

#### **Председатель Правления Банка:**

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов (**Комитетов**) определяется Положениями об их деятельности. Информация о компетенции коллегиальных рабочих органов в области управления рисками приведена ниже.

#### **Комитет по вознаграждениям (при Наблюдательном совете Банка):**

- обеспечивает эффективное управление процессами выплат вознаграждений;
- осуществляет корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

#### **Комитет по управлению рисками (при Правлении Банка):**

- реализует стратегию управления рисками и капиталом и осуществляет принятие управленческих решений в пределах своей компетенции и полномочий в области управления рисками;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по видам рисков;
- готовит рекомендаций Правлению Банка для принятия решений в области управления рисками;

- выполняет иные функции в пределах своей компетенции и полномочий в области управления рисками.

**Управление риск-менеджмента** (далее по тексту – УРМ), являющееся службой управления рисками в Банке в соответствии с Указанием № 3624-У, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Наблюдательному совету Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- готовит предложения для принятия управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Руководитель УРМ координирует работу Комитета по управлению рисками.

#### **Управление внутреннего контроля:**

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления;
- осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

#### **Управление внутреннего аудита:**

- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- информирует Наблюдательный совет Банка о фактах принятия руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося для Банка неприемлемым, по мнению руководителя Управления внутреннего аудита, или фактах неадекватности принятых мер контроля уровню риска;
- осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;
- представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету, председателю Правления/Правлению Банка – не реже одного раза в полгода

**Структурные подразделения** Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и своего функционала в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

### 5.3. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Банк реализует стратегию управления рисками и капиталом как превентивного, так и последующего воздействия на уровень рисков, управляя рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Максимальным уровнем риска для Банка считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные Банком лимиты и регуляторные требования Банка России, и при этом нет необходимости применять меры, направленные для снижения уровня риска.

Система управления рисками Банка путем реализации ВПОДК базируется на следующих основных принципах:

- **пропорциональность:** Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- **системный подход и интеграция:** управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений. Управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности Банка и рассматривается в тесной взаимосвязи с элементами системы управления Банка, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка;
- **осведомленность о риске:** принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска:** в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- **экономическая целесообразность и эффективность:** система управления рисками Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач. При распределении имеющихся ресурсов (в том числе кадровых), отдается приоритет наиболее сложным бизнес-процессам Банка, где возможны существенные потери. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размера снижения уровня риска);
- **вовлеченность высшего руководства:** Наблюдательный совет, председатель Правления, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений (при их наличии) установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Состав и периодичность отчетности по рискам определяется Банком в соответствии с требованиями к отчетности со стороны Банка России, требованиями к управленческой отчетности и требованиями к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных лиц;
- **адресная ответственность:** управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры риск-менеджмента встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность реализации риска. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится на любом уровне только после всестороннего анализа рисков, возникающих вследствие этой операции;
- **разделение функций/полномочий/ответственности:** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- **непрерывность и своевременность:** данный принцип подразумевает непрерывное функционирование системы управления рисками Банка, которое осуществляется работниками Банка при реализации стратегии развития и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной риску. Разработана/актуализирована система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;
- **ограничение рисков:** в Банке действует многоуровневая система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка;



- **информированность (контроль уровня рисков):** решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают информацию о принятых рисках.

В соответствии с данными принципами в Банке разработан и внедрен **процесс управления рисками**, который включает в себя следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и их оценка, в том числе стресс-тестирование;
- формирование системы управления по каждому виду риска, том числе методы и процедуры управления рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- установление аппетита к риску – предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принять Банк;
- определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале;
- управление совокупным риском;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

#### 5.4. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки

##### 5.4.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Оценка кредитного риска производится в несколько этапов, включающих:

- анализ факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска заемщика (контрагента);
- анализ финансового состояния заемщика (контрагента) и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам;
- анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю (при этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц).

По итогам количественной оценки риска производится выбор варианта управления кредитным риском. Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- отказ от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- создание резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- обеспечение имуществом заемщика (оформление залога), третьими лицами (гарантами, поручителями),
- страхование (залогов, жизни и др.);
- портфельная и географическая диверсификация,
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов/предельных значений показателей;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Система контроля и мониторинга кредитного риска Банка реализуется посредством обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов. Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе в целях:

- оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинга кредитных операций;

- разработки предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствования кредитных процедур;
- оценки планируемых операций.

В Банке разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе географических регионов и видов экономической деятельности.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Ниже представлена информация о совокупной величине кредитного риска без учета обеспечения и неттинга, требующей покрытия капиталом, отраженной в отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808, в течение отчетного периода.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	Среднее значение в отчетном периоде
<b>Балансовые инструменты, взвешенные по уровню риска:</b>			
Денежные средства	17 391	17 838	17 615
Средства в кредитных организациях и ЦБ РФ	296 616	335 469	316 043
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 675 191	5 356 838	5 516 015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 385 957	-	692 979
Чистая ссудная задолженность	53 223 866	50 383 299	51 803 583
Прочие активы	711 256	625 570	668 413
<b>Итого балансовых инструментов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>61 310 277</b>	<b>56 719 014</b>	<b>59 014 648</b>
<b>Внебалансовые инструменты, взвешенные по уровню риска:</b>			
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-
Выпущенные гарантии	1 955 254	1 152 894	1 554 074
<b>Итого внебалансовых инструментов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 955 254</b>	<b>1 152 894</b>	<b>1 554 074</b>
<b>Итого кредитный риск, требующий покрытия капиталом</b>	<b>63 265 531</b>	<b>57 871 908</b>	<b>60 568 722</b>

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. При управлении концентрацией кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на критериях экономической и юридической связанности;
- ведение списка лиц, связанных с банком (групп связанных с банком лиц);
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Концентрация кредитного риска в разрезе предоставленных крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков) регулируется (ограничивается) нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого составляет 25%. По состоянию на 31 декабря 2017 года максимальное значение норматива Н6 составило 21,84%, минимальное – 0,000003%, и находится в пределах допустимого значения. По состоянию на 31 декабря 2016 года максимальное значение норматива Н6 составило 20,86%, минимальное – 0,0002%, и находится в пределах допустимого значения.

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по направлениям (сегментам) деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоратив- ные банков- ские операции	Розничные банковские операции	Операции казначейства	Общехозяйст- венные опера- ции	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	-	-	15 855	-	15 855
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных ор- ганизациях Российской Федерации, денежные средства	-	4 421	271 134	-	275 555
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных ор- ганизациях-нерезидентах	-	-	22 597	-	22 597
<b>Чистая ссудная задолженность</b>					
Ссуды кредитным организациям, депозиты в Банке России, требования по операциям РЕПО	-	-	253 600	-	253 600
Учтенные векселя	-	-	1 403 543	-	1 403 543
<b>Кредиты юридическим лицам</b>					
Кредиты корпоративным клиентам	37 604 803	-	-	-	37 604 803
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 528 665	-	-	-	3 528 665
Кредиты государственным и муниципальным органам	23 529	-	-	-	23 529
Требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (при- обретением) финансовых активов, в т.ч. факторинг	275 103	-	49 211	-	324 314
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Ипотечные кредиты	-	7 896 612	-	-	7 896 612
Потребительские кредиты	-	2 188 800	-	-	2 188 800
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>					
	-	-	-	5 675 191	5 675 191
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1 385 957</b>	-	-	-	<b>1 385 957</b>
<b>Прочие активы</b>					
Дебиторская задолженность и прочие активы	125 809	1 399	-	273 437	400 645
Начисленные процентные доходы	282 466	2 703	778	-	285 947
Начисленный дисконт по учтенным векселям	-	-	24 664	-	24 664
<b>Итого активов, несущих кредитный риск</b>	<b>43 226 332</b>	<b>10 093 935</b>	<b>2 041 382</b>	<b>5 948 628</b>	<b>61 310 277</b>

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по направлениям (сегментам) деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоратив- ные банков- ские операции	Розничные банковские операции	Операции казначейства	Общехозяйст- венные опера- ции	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	-	-	88 820	-	88 820
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных ор- ганизациях Российской Федерации и денежные средства	-	5 582	251 186	-	256 768
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных ор- ганизациях-нерезидентах	-	-	7 719	-	7 719
<b>Чистая ссудная задолженность</b>					
Ссуды кредитным организациям	-	-	992 000	-	992 000
Учтенные векселя	-	-	2 162 719	-	2 162 719
<b>Кредиты юридическим лицам</b>					
Кредиты корпоративным клиентам	36 774 348	-	-	-	36 774 348
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 105 681	-	-	-	3 105 681
Кредиты государственным и муниципальным органам	6 320	-	-	-	6 320
Требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (при- обретением) финансовых активов	32 526	148	690	-	33 364
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Ипотечные кредиты	-	5 677 533	-	-	5 677 533
Потребительские кредиты	-	1 631 334	-	-	1 631 334
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>					
	-	-	-	5 356 838	5 356 838
<b>Прочие активы</b>					
Дебиторская задолженность	1 461	207	-	210 000	211 668
Начисленные процентные доходы и прочие активы	370 671	4 094	2 683	-	377 448
Начисленный дисконт по учтенным векселям	-	-	36 454	-	36 454
<b>Итого активов, несущих кредитный риск</b>	<b>40 291 007</b>	<b>7 318 898</b>	<b>3 542 271</b>	<b>5 566 838</b>	<b>56 719 014</b>

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку по состоянию на:

	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	291 410	22 597	-	314 007	345 588	7 719	-	353 307
Чистая ссудная задолженность	53 223 866	-	-	53 223 866	50 379 518	-	3 781	50 383 299
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 675 191	-	-	5 675 191	5 356 838	-	-	5 356 838
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 385 957	-	-	1 385 957	-	-	-	-
Прочие активы	711 232	24	-	711 256	625 570	-	-	625 570
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>61 287 656</b>	<b>22 621</b>	<b>-</b>	<b>61 310 277</b>	<b>56 707 514</b>	<b>7 719</b>	<b>3 781</b>	<b>56 719 014</b>

Действующий в Банке кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, операционных сегментов, групп клиентов и видов предлагаемых им кредитных продуктов и направлен на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Группы активов					Активы с коэффициентами риска	Активы, не входящие в расчет кредитного риска	Итого
	I	II	III	IV	V			
Денежные средства	4 158 417	22	-	17 391	-	-	-	4 175 830
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 595 165	-	-	15 855	-	-	-	2 611 020
Средства в кредитных организациях	-	647 345	-	151 265	-	20 372	-	818 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	14 548 968 <sup>5</sup>	14 548 968
Чистая ссудная задолженность	3 140 557	111 989	-	46 771 839	-	6 398 223	-	56 422 608
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	4 966 411	-	472 520	64 785	5 503 716
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	923 971	-	923 971
Прочие активы	2 171	284	-	412 408	-	137 734	19 766	572 363
<b>Итого</b>	<b>9 896 310</b>	<b>759 640</b>	<b>-</b>	<b>52 335 169</b>	<b>-</b>	<b>7 952 820</b>	<b>14 633 519</b>	<b>85 577 458</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 14 548 968 тыс. руб. учтены при расчете рыночного риска.



Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Группы активов					Активы с коэффициен- тами риска	Активы, не вхо- дящие в расчет кредитного риска	Итого
	I	II	III	IV	V			
Денежные средства	3 673 851	-	-	17 838	-	-	-	3 691 689
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 590 870	-	-	88 820	-	-	-	2 679 690
Средства в кредитных организациях	-	479 077	-	147 840	-	22 971	-	649 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	7 580 063 <sup>6</sup>	7 580 063
Чистая ссудная задолженность	-	4 994 324	-	44 429 361	-	3 502 636	-	52 926 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	4 899 926	-	304 608	64 383	5 268 917
Прочие активы	549 644	15 916	-	210 470	-	284 394	15 993	1 076 417
<b>Итого</b>	<b>6 814 365</b>	<b>5 489 317</b>	<b>-</b>	<b>49 794 255</b>	<b>-</b>	<b>4 114 609</b>	<b>7 660 439</b>	<b>73 872 985</b>

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, увеличение суммы основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика погашения, изменение порядка расчета процентной ставки и другое. При этом ссуда не считается реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при выполнении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Ниже представлена информация об объемах и сроках погашения реструктурированной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Объем, всего	в том числе со сроками погашения:					Просро- ченные	Удельный вес реструкту- рированных ссуд в общем объеме акти- вов, %
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	более 5 лет		
Требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	28 578	-	-	28 578	-	-	0,0
<i>Кредиты юридическим лицам</i>							
Кредиты корпора- тивным клиентам	7 526 553	3 610	505 875	1 739 983	5 277 085	-	8,8
Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	684 469	-	32 555	9 137	642 777	-	0,8
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
Ипотечные кредиты	78 311	-	-	7 092	71 219	-	0,1
Потребительские кредиты	9 861	1	73	286	8 249	949	0,0
<b>Итого реструктуриро- ванная чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 327 772</b>	<b>3 611</b>	<b>538 503</b>	<b>1 749 406</b>	<b>5 963 781</b>	<b>949</b>	<b>9,7</b>

<sup>6</sup> Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7 580 063 тыс. руб. учтены при расчете рыночного риска.

Ниже представлена информация об объемах и сроках погашения реструктурированной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Объем, всего	в том числе со сроками погашения:					Просро- ченные	Удельный вес реструкту- рированных ссуд в общем объеме акти- вов, %
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	более 5 лет		
<i>Кредиты юридическим лицам</i>								
Кредиты корпора- тивным клиентам	4 394 315	-	1 158 951	266 012	2 969 352	-	-	6,0
Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	280 246	-	1 247	5 632	273 367	-	-	0,4
<i>Кредиты физическим лицам</i>								
Ипотечные кредиты	64 918	-	-	144	4 891	55 203	4 680	0,1
Потребительские кредиты	27 143	240	249	768	23 246	425	2 215	0,0
<b>Итого реструктуриро- ванная чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 766 622</b>	<b>240</b>	<b>1 160 447</b>	<b>272 556</b>	<b>3 270 856</b>	<b>55 628</b>	<b>6 895</b>	<b>6,5</b>

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в таблицах ниже.

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Не просро- ченные	просроченные на срок					Удельный вес просроченных активов в об- щем объеме активов, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							
Депозиты, размещенные в Банке России	3 172 280	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	1 403 543	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	1 268 000	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>							
Кредиты корпоративным клиентам	36 317 978	4 161	-	-	-	-	0,01
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 559 188	-	-	-	-	-	-
Кредиты государственным и муниципальным органам	113 120	-	-	-	-	-	-
Требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	274 631	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	246 525	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
Ипотечные кредиты	7 822 657	-	8 874	5 667	2 769	-	0,02
Потребительские кредиты	2 197 872	553	11 054	7 715	6 021	-	0,03
<b>Прочие активы</b>	<b>570 485</b>	<b>1 197</b>	<b>415</b>	<b>85</b>	<b>181</b>	-	<b>0,00</b>
<b>Итого</b>	<b>56 946 279</b>	<b>5 911</b>	<b>20 343</b>	<b>13 467</b>	<b>8 971</b>	-	<b>0,06</b>

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Не просро- ченные	просроченные на срок					Удельный вес просроченных активов в об- щем объеме активов, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							
Кредиты, предоставленные банкам	4 000 000	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	3 005 360	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>							
Кредиты корпоративным клиентам	35 148 074	-	442 029	890	4 941	-	0,60
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 971 174	13 303	12 773	2 190	-	-	0,04
Кредиты государственным и муниципальным органам	31 600	-	-	-	-	-	-
Требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	36 122	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
Ипотечные кредиты	5 650 983	-	9 374	4 413	5 564	-	0,03
Потребительские кредиты	1 552 932	622	14 989	8 571	8 670	1 747	0,05
<b>Прочие активы</b>	<b>1 073 555</b>	<b>1 430</b>	<b>493</b>	<b>356</b>	<b>583</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>
<b>Итого</b>	<b>53 469 800</b>	<b>15 355</b>	<b>479 658</b>	<b>16 420</b>	<b>19 758</b>	<b>1 747</b>	<b>0,72</b>

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость						Резерв на возможные потери				
	Всего	в том числе по категориям качества				Расчетный	фактически сформированный, в том числе по категориям качества				
		1	2	3	4		5	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты	6 212 704	6 212 450	-	-	254	-	226	-	-	226	-
Обязательные резервы	1 393 354	1 393 354	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 548 968	14 548 968	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	60 815 920	10 760 227	38 464 419	9 445 074	1 005 539	1 140 661	5 135 851	1 684 651	1 549 514	74 617	1 084 530
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 503 716	5 503 716	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	923 971	923 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	720 574	148 293	421 841	54 953	224	95 263	148 211	33 028	13 186	96	101 901
Итого	90 119 207	39 490 979	38 886 260	9 500 027	1 006 017	1 235 924	5 824 288	1 717 679	1 562 700	74 939	1 186 431

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость					Резерв на возможные потери				
	Всего	в том числе по категориям качества				Расчетный	фактически сформированный, в том числе по категориям качества			
		1	2	3	4		2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты	5 822 257	5 821 910	-	-		347	347	347	-	-
Обязательные резервы	1 199 357	1 199 357				-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 580 063	7 580 063	-			-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	56 504 984	13 256 163	35 267 423	6 158 751	301 424	1 521 223	4 184 175	1 439 778	926 371	151 862
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 268 917	5 268 917	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 178 762	705 928	361 843	27 435	1 301	82 255	102 345	15 571	4 227	688
<b>Итого</b>	<b>77 554 340</b>	<b>33 832 338</b>	<b>35 629 266</b>	<b>6 186 186</b>	<b>302 725</b>	<b>1 603 825</b>	<b>4 286 867</b>	<b>1 455 696</b>	<b>930 598</b>	<b>152 550</b>
										<b>1 142 511</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

#### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: недвижимость, гарантийные депозиты, ценные бумаги, оборудование, автотранспорт, товарные и сырьевые запасы, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: ценные бумаги, права требования, объекты недвижимости, поручительства, автотранспорт;
- по межбанковским операциям: перечень обеспечения не является исчерпывающим и определяется Банком по каждой сделке отдельно, с учетом кредитного качества контрагента.

В Банке установлены процедуры, определяющие:

- приемлемость – принимаемое в залог обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям: высокой надежности, достаточности и ликвидности;
- размер обеспечения - предмет залога должен обладать достаточной ценностью для погашения кредита и процентов по нему. Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам обеспечения, переданного в залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резервов на возможные потери;
- периодичность проверки залогов – для целей осуществления контроля за их сохранностью.

Дополнительно с целью снижения рисков по кредитам требованиями Банка устанавливается страхование заемщиком заложенного имущества.



Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в том числе информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость кредитов	Объем обеспечения, всего	в том числе обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
			первой категории	второй категории
			качества	качества
<b>Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»</b>				
Клиринговые сертификаты участия	1 268 000	1 268 000	-	-
<b>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</b>				
Гарантии и поручительства	246 525	425 400	-	-
<b>Кредиты юридическим и физическим лицам</b>				
Недвижимость	33 789 356	141 503 312	-	4 793 388
Не обращающиеся ценные бумаги	4 000 935	11 010 973	-	-
Права требования	3 370 188	5 972 708	-	-
Прочее обеспечение	2 302 374	9 855 186	-	137 441
Оборудование	1 963 667	9 107 660	-	273 163
Гарантии и поручительства	1 340 900	5 425 662	-	60 000
Автотранспорт	1 227 038	7 049 097	-	85 679
Товары в обороте	469 090	991 410	-	-
Без обеспечения	1 594 081	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>51 572 154</b>	<b>192 609 408</b>	<b>-</b>	<b>5 349 671</b>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в том числе информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость кредитов	Объем обеспечения, всего	в том числе обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
			первой категории качества	второй категории качества
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>				
Недвижимость	34 139 845	117 364 122	-	2 898 687
Не обращающиеся ценные бумаги	2 906 132	8 055 716	-	-
Права требования	2 411 755	5 453 624	-	-
Оборудование	1 391 542	5 700 589	-	23 938
Прочее обеспечение	1 362 330	6 485 911	-	52 847
Товары в обороте	1 120 746	2 112 724	-	-
Автотранспорт	879 892	5 297 569	-	10 961
Гарантии и поручительства	503 159	1 386 731	-	-
Без обеспечения	1 169 438	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>45 884 839</b>	<b>151 856 986</b>	<b>-</b>	<b>2 986 433</b>

Как следует из таблиц выше, Банк:

- не подвержен риску (рыночному) концентрации, заключенному в принятых в обеспечение финансовых инструментах;
- косвенно подвержен риску (кредитному) концентрации, заключенному в принятой в обеспечение недвижимости.

Информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И, после применения установленных данным пунктом дисконтов, в разрезе групп активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствует.

Ниже представлена информация об активах, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка, по состоянию на:

Вид актива	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость, всего	в том числе ликвидных активов	Балансовая стоимость, всего	в том числе ликвидных активов
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Облигации российских кредитных организаций	5 360 933	4 694 441	4 518 348	4 518 348
Облигации российских организаций	3 553 200	2 550 950	-	-
Облигации Банка России	3 544 375	3 544 375	-	-
Облигации федерального займа	2 090 460	2 090 460	3 061 715	3 061 715
<b>Чистая ссудная задолженность</b>				
Кредиты корпоративным клиентам	15 872 693	15 680 445	13 942 376	13 413 196
<b>Прочие активы</b>				
Драгоценные металлы	-	-	549 644	549 644
<b>Итого</b>	<b>30 421 661</b>	<b>28 560 671</b>	<b>22 072 083</b>	<b>21 542 903</b>

Ниже представлена информация об активах, переданных в обеспечение исполнения обязательств Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид актива	Балансовая стоимость	Срок передачи в обеспечение	Условия передачи в обеспечение
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Облигации российских кредитных организаций	1 159 569	до востребования	в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П
<b>Чистая ссудная задолженность</b>			
Кредиты корпоративным клиентам	73 462	декабрь 2020 года	в соответствии с договором с АО «МСП Банк» от 21 января 2014 года
Кредиты корпоративным клиентам	118 787	ноябрь 2022 года	в соответствии с договором с АО «МСП Банк» от 28 декабря 2015 года
<b>Итого</b>	<b>1 351 818</b>	-	-

Ниже представлена информация об активах, переданных в обеспечение исполнения обязательств Банка, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид актива	Балансовая стоимость	Срок передачи в обеспечение	Условия передачи в обеспечение
<b>Чистая ссудная задолженность</b>			
Кредиты корпоративным клиентам	93 600	декабрь 2017 года	в соответствии с договором с АО «МСП Банк» от 10 декабря 2012 года
Кредиты корпоративным клиентам	93 600	март 2018 года	в соответствии с договором с АО «МСП Банк» от 20 марта 2013 года
Кредиты корпоративным клиентам	93 600	сентябрь 2019 года	в соответствии с договором с АО «МСП Банк» от 18 сентября 2014 года
Кредиты корпоративным клиентам	34 830	июль 2020 года	в соответствии с договором с АО «МСП Банк» от 7 сентября 2015 года
Кредиты корпоративным клиентам	94 545	декабрь 2020 года	в соответствии с договором с АО «МСП Банк» от 21 января 2014 года
Кредиты корпоративным клиентам	119 005	ноябрь 2022 года	в соответствии с договором с АО «МСП Банк» от 28 декабря 2015 года
<b>Прочие активы</b>			
Драгоценные металлы	549 644	до востребования	в соответствии с Положением Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П
<b>Итого</b>	<b>1 078 824</b>	-	-



Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, в течение отчетного периода.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных акти- вов		Балансовая стоимость необремененных ак- тивов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Бан- ком России	всего	в том числе пригод- ных для предоставле- ния в качестве обес- печения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 342 426	1 148 304	72 898 769	25 365 974
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредит- ными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 148 304	1 148 304	11 966 845	8 464 223
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 148 304	1 148 304	11 966 845	8 464 223
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной креди- тоспособности	1 148 304	1 148 304	11 966 845	8 464 223
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредит- ными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной креди- тоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	320 593	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 694 358	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными орга- низациями	194 122	-	41 232 255	16 901 751
7	Ссуды, предоставленные физическим ли- цам	-	-	9 715 582	-
8	Основные средства	-	-	6 334 508	-
9	Прочие активы	-	-	634 628	-

Согласно Учетной политике Банка утрата Банком прав на активы и полная передача рисков по ним предполагает прекращение признания активов в балансе Банка.

При обременении активов обязательствами, обеспечением по которым они являются, прекращение их признания на соответствующих счетах по учету в балансе Банка не прекращается. Передача активов в обеспечение по привлеченным средствам отражается следующим образом:

- золота – на отдельных лицевых счетах счета 20302 «Золото» в разрезе хранилищ, в которых находятся слитки золота, с отражением его стоимости на счете 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»;
- кредитов – на счете 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»;
- ценных бумаг – на счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам».

Отражение балансовой стоимости золота, кредитов и ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, на указанных выше счетах внебалансового учета осуществляется только при наличии привлеченных средств, учтенных в балансе на соответствующих балансовых счетах, исходя из того, что обеспечение неразрывно свя-  
зано с полученным кредитом, отраженным в балансе.

Банк осуществляет привлечение денежных средств от:

- АО «МСП Банк» - в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, обеспечением по которому являются права требования по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств АО «МСП Банк»;
- Банка России – в рамках:
  - ✓ порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами;
  - ✓ порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Модель финансирования Банка, в том числе определяющая размер и виды обремененных активов, устанавливается в заключенных с кредиторами договорами, в том числе с:

- АО «МСП Банк» - на условиях программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств АО «МСП Банк»
- Банком России – в соответствии с требованиями:
  - ✓ Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
  - ✓ Положения Банка России от 04 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

#### 5.4.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в валюте, золоте и драгоценных металлах. Уполномоченные органы и подразделения определяют methodologies в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленными нормативными и распорядительными документами Банка России.

Контроль рыночного риска осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках и основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску;
- осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов;
- проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- контролируются процессы управления риском, проводится проверка проведения Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение № 511-П) и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Определение совокупного объема необходимого капитала осуществляется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков согласно методики Банка России, установленной Инструкцией № 180-И.

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) КБ «Кубань Кредит» ООО». В течение отчетного периода отсутствовали активы со средней и низкой рыночной ликвидностью.



Совокупная величина рыночного риска, требующая покрытия капиталом, включает, сумму величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, скорректированную (умножением) на 12,5<sup>7</sup>.

Ниже приведена информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия капиталом, и его компонентах, в том числе по состоянию на:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Совокупный рыночный риск, всего</b>	<b>6 811 700</b>	<b>3 951 650</b>
<i>в том числе:</i>		
процентный риск	480 637	262 965
фондовый риск	-	-
валютный риск	51 219	47 981
товарный риск	13 080	5 186

#### Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: процентного, фондового, товарного и валютного рисков.

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска торговых долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид актива	Влияние на чистую прибыль и капитал Балансовая стоимость при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов	
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации российских кредитных организаций	5 360 933	67 989
Облигации российских организаций	3 553 200	91 832
Облигации Банка России	3 544 375	2 507
Облигации федерального займа	2 090 460	24 261
<b>Итого</b>	<b>14 548 968</b>	<b>186 589</b>

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид актива	Влияние на чистую прибыль и капитал Балансовая стоимость при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов	
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации федерального займа	3 061 715	35 258
Облигации российских кредитных организаций	4 518 348	44 301
<b>Итого</b>	<b>7 580 063</b>	<b>79 559</b>

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату, приведена в п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации. В течение отчетного периода не было изменений в методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

**Валютный риск** является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Управление валютным риском проводится на ежедневной основе:

- Управлением казначейства – в части управления открытой валютной позицией (далее по тексту – ОВП) в разных валютах и золоте, посредством проведения активных операций на финансовых рынках, мониторинга и контроля ОВП, мониторинга в режиме online динамики соответствующего валютного курса и учетных цен на золото;
- отделом сопровождения Управления транзакционных продуктов департамента корпоративного бизнеса – в части формирования отчета по открытым валютным позициям;
- Управлением неторговых операций – в части мониторинга позиций в золоте (в части операций с обезличенными металллическими счетами и мерными слитками), в части мониторинга операций Банка с наличной иностранной валютой;

<sup>7</sup> 12,5 - число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента "Минимальные требования к достаточности капитала").

- УРМ – в части контроля уровня рыночного риска и уровня достаточности капитала.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 224 944	587 303	668 959	713 959 <sup>8</sup>	6 195 165
Обязательные резервы	1 393 354	-	-	-	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 548 968	-	-	-	14 548 968
Чистая ссудная задолженность	54 773 012	1 645 464	4 132	-	56 422 608
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 503 716	-	-	-	5 503 716
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	923 971	-	-	-	923 971
Прочие активы	536 259	24 832	-	11 272	572 363
<b>Итого активов</b>	<b>81 904 224</b>	<b>2 257 599</b>	<b>673 091</b>	<b>725 231</b>	<b>85 560 145</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	780 737	-	-	-	780 737
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 447 154	2 247 887	652 433	91 549 <sup>9</sup>	73 439 023
Прочие обязательства	877 175	5 112	2 370	-	884 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	326 817	-	-	-	326 817
<b>Итого обязательств</b>	<b>72 431 883</b>	<b>2 252 999</b>	<b>654 803</b>	<b>91 549</b>	<b>75 431 234</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>9 472 338</b>	<b>4 603</b>	<b>18 288</b>	<b>633 682</b>	<b>10 128 911</b>

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 301 692	851 398	535 167	115 815 <sup>10</sup>	5 804 072
Обязательные резервы	1 199 357	-	-	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 580 063	-	-	-	7 580 063
Чистая ссудная задолженность	51 197 006	1 416 842	312 473	-	52 926 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 268 917	-	-	-	5 268 917
Прочие активы	481 071	30 263	3 949	561 134	1 076 417
<b>Итого активов</b>	<b>70 028 106</b>	<b>2 298 503</b>	<b>851 589</b>	<b>676 949</b>	<b>73 855 147</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	550 889	-	-	-	550 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 580 646	2 186 953	573 507	80 505 <sup>11</sup>	63 421 611
Прочие обязательства	823 480	33 474	1 838	-	858 792
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	187 229	-	-	-	187 229
<b>Итого обязательств</b>	<b>62 142 244</b>	<b>2 220 427</b>	<b>575 345</b>	<b>80 505</b>	<b>65 018 521</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 885 862</b>	<b>78 076</b>	<b>276 244</b>	<b>596 444</b>	<b>8 836 626</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса рубля к другим валютам и драгоценным металлам (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

<sup>8</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 17 313 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>9</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 794 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>10</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 17 838 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>11</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 873 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.



Валюта	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллары США	+3%	110	+8%	4 997
	-3%	(110)	-8%	(4 997)
Евро	+2%	293	+10%	22 100
	-2%	(293)	-10%	(22 100)
Другие иностранные валюты и драгоценные металлы <sup>12</sup>	+3%	15 208	+8%	38 172
	-3%	(15 208)	-8%	(38 172)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения текущего валютного курса, в том числе для долларов США и других иностранных валют и драгоценных металлов – на 3% (31 декабря 2016 года: 8%), для евро – на 2% (31 декабря 2016 года: 10%), примененного к сумме чистой балансовой позиции.

Отсутствие **фондового риска** обусловлено отсутствием позиций по долевым ценным бумагам в торговом портфеле на балансе Банка, в соответствии со Стратегией развития Банка.

#### Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям товарных цен (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

Валюта	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал
	+3%	372	+8%	1 022
Драгоценные металлы (кроме золота)	-3%	(372)	-8%	(1 022)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения товарных цен на 3% (31 декабря 2016 года: 8%), примененного к чистой балансовой позиции в сумме 15 519 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 15 965 тыс. руб.).

#### 5.4.3. Операционный риск

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2016	2015	2014	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	5 819 202	4 404 455	4 296 367	4 840 008
<b>Операционный риск (Д*0,15)</b>				<b>726 001</b>

<sup>12</sup> в расчете учтена позиция только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы были учтены при расчете товарного риска.

В расчет норматива достаточности капитала на 31 декабря 2016 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2015	2014	2013	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	4 404 455	4 296 367	3 412 585	4 037 803
<b>Операционный риск (Д*0,15)</b>				<b>605 670</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 9 075 013<sup>13</sup> тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 7 570 875<sup>13</sup> тыс. руб.)

#### 5.4.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок а также в периодах их начисления. Управление процентным риском позволяет удерживать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Целями управления процентным риском банковского портфеля являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потерь от колебания процентных ставок;
- ограничение процентного риска;
- соответствие регуляторным требованиям.

Управление процентным риском банковского портфеля включает управление как активами, так и обязательствами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами ограничивается выбором и размером продуктов, которые Банк предлагает своим вкладчикам и другим кредиторам в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов, проводимых Банком операций, и включает методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует стандартизированный шок в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием № 4212-У.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций УРМ проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Для минимизации уровня процентного риска банковского портфеля Банком применяются: формирование структуры активов и пассивов с положительной разницей между доходностью активов и стоимостью пассивов; закрепление разграничения полномочий и ответственности органов управления и структурных подразделений во внутренних документах Банка и другие методы

<sup>13</sup> показатель рассчитан как произведение значения показателя операционного риска на дату и 12,5, где 12,5 – число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента "Минимальные требования к достаточности капитала")



В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, проведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 175 830	4 175 830
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 621	-	-	-	-	3 326 097	3 374 718
Ссудная задолженность	5 350 372	10 729 813	17 521 779	25 680 492	11 195 960	696 772	71 175 188
Вложения в долговые обязательства	-	1 152 004	288 001	-	-	14 548 968	15 988 973
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 009	196 332	10 886	-	-	6 141 813	6 364 040
Прочие активы	-	-	-	-	-	330 722	330 722
Внебалансовые требования	420	1 307	300	-	-	-	2 027
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>5 414 422</b>	<b>12 079 456</b>	<b>17 820 966</b>	<b>25 680 492</b>	<b>11 195 960</b>	<b>29 220 202</b>	<b>101 411 498</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства кредитных организаций	12 901	126 912	104 552	650 271	-	-	894 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 774 856	27 093 382	9 330 982	18 203 499	-	10 779 868	76 182 587
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	371 028	371 028
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	10 307 846	10 307 846
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>10 787 757</b>	<b>27 220 294</b>	<b>9 435 534</b>	<b>18 853 770</b>	<b>-</b>	<b>21 458 742</b>	<b>87 756 097</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(5 373 335)</b>	<b>(15 140 838)</b>	<b>8 385 432</b>	<b>6 826 722</b>	<b>11 195 960</b>	<b>7 761 460</b>	<b>13 655 401</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(5 373 335)</b>	<b>(20 514 173)</b>	<b>(12 128 741)</b>	<b>(5 302 019)</b>	<b>5 893 941</b>	<b>13 655 401</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, произведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 241 333	4 241 333
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	59 563	-	-	-	-	3 228 337	3 287 900
Ссудная задолженность	4 937 513	11 391 897	19 325 689	21 059 045	7 072 253	107 125	63 893 522
Вложения в долговые обязательства	500 000	2 574 821	-	-	-	7 580 063	10 654 884
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	357	191 307	10 693	-	-	4 718 687	4 921 044
Прочие активы	-	-	-	-	-	291 654	291 654
Внебалансовые требования	868	3 602	2 067	-	-	-	6 537
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>5 498 301</b>	<b>14 161 627</b>	<b>19 338 449</b>	<b>21 059 045</b>	<b>7 072 253</b>	<b>20 167 199</b>	<b>87 296 874</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства кредитных организаций	8 512	22 004	138 052	373 217	123 851	-	665 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 831 458	26 718 396	11 807 111	10 953 423	-	8 353 661	65 664 049
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	0	0
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	216 191	216 191
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	8 677 701	8 677 701
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>7 839 970</b>	<b>26 740 400</b>	<b>11 945 163</b>	<b>11 326 640</b>	<b>123 851</b>	<b>17 247 553</b>	<b>75 223 577</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(2 341 669)</b>	<b>(12 578 773)</b>	<b>7 393 286</b>	<b>9 732 405</b>	<b>6 948 402</b>	<b>2 919 646</b>	<b>12 073 297</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(2 341 669)</b>	<b>(14 920 442)</b>	<b>(7 527 156)</b>	<b>2 205 249</b>	<b>9 153 651</b>	<b>12 073 297</b>	

Ниже приведен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 400 и 600 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим в том числе на:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
+400	(561 053)	(373 156)	(448 842)	(298 525)
-400	561 053	373 156	448 842	298 525
+600	(841 580)	(559 735)	(673 264)	(447 788)
-600	841 580	559 735	673 264	447 788

Если бы процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 448 842 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 298 525 тыс. руб.) и, соответственно, на 673 264 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 447 788 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 448 842 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 298 525 тыс. руб.) и, соответственно, на 673 264 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 447 788 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка.

Объемы активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, незначительны (менее 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок) и не оказывают существенного влияния на величину чистого процентного дохода.

#### 5.4.5. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, и их влияния на ликвидность;
- оптимизация источников пополнения запаса ликвидности и направлений их размещения.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую в основном из депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае необходимости;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется *Наблюдательным советом* Банка и конкретизируется *Правлением* Банка.

Оперативное управление ликвидностью является одной из основных задач следующих комитетов Банка: *Комитета по управлению рисками* и *Комитета по тарифной и процентной политике*.

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется *Управлением казначейством* Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэк-анализа, стресс-тестирования, расчёта нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование запаса ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объёма на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях, также проведение стресс-тестирования позволяет определять требуемую величину запаса ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между подразделениями Банка.

*Наблюдательный совет* Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, регламентирующую основные принципы управления риском ликвидности. *Наблюдательный совет* Банка также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности. *Наблюдательный совет* Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

*Правление* Банка обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, конкретизируя допустимый уровень риска. *Правление* Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

*Комитет по управлению рисками* в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен:

- устанавливать лимиты и сигнальные значения, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и соблюдения риск-аппетита Банка;
- устанавливать лимиты вложений в инструменты фондового рынка с учетом стратегии развития Банка, уровня возможных рисков и рентабельности проводимых операций;
- устанавливать лимиты проведения операций на финансовом рынке;
- утверждать предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- рассматривать, утверждать и контролировать мероприятия по ограничению или снижению риска ликвидности.

*Комитет по тарифной и процентной политике*:

- формирует и обеспечивает реализацию тарифной и процентной политики Банка;
- рассматривает и утверждает тарифы Банка по новым продуктам и услугам с учетом их востребованности и конкурентоспособности

*Управление казначейства* ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет ежедневный анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка;
- вырабатывает рекомендации по срокам сделок по проводимым активным и пассивным операциям, в том числе с иностранной валютой;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- обеспечивает поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

*Управление риск-менеджмента:*

- осуществляет ежедневный анализ и контроль выполнения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контроль соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- составляет и предоставляет органам управления Банка внутреннюю отчетность;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- осуществляет оценку значимых для Банка рисков;
- осуществляет контроль за лимитами;
- осуществляет контроль и производит расчет концентрации риска ликвидности;
- разрабатывает внутренние нормативных документов по управлению риском ликвидности, методик оценки уровня риска ликвидности.

*Управление внутреннего аудита:*

- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- осуществляет регулярный аудит системы управления риском ликвидности в Банке в соответствии с установленной периодичностью;
- информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание требуемого запаса ликвидности. Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности и разной степенью детализации данных.

В целях снижения риска ликвидности Банк может проводить следующие мероприятия:

- диверсификацию активов и пассивов Банка, в том числе:
  - ✓ проведение переговоров с заемщиками по действующим договорам с целью корректировки лимита неиспользованных кредитных линий и овердрафтов и отзыва неиспользованных лимитов;
  - ✓ ограничение кредитования;
  - ✓ пересмотр процентных ставок;
  - ✓ пересмотр сроков привлечения и размещения ресурсов;
- привлечение межбанковских кредитов, в том числе:
  - ✓ заключение дополнительных договоров по привлечению межбанковских кредитов с банками-контрагентами;
  - ✓ пролонгация действующих договоров по привлеченным межбанковским кредитам;
  - ✓ закрытие лимитов выдачи межбанковских кредитов;
- дополнительный выпуск собственных долговых обязательств (векселей),
- досрочную продажу части активов, в том числе:
  - ✓ продажу векселей;
  - ✓ продажу торгового портфеля ценных бумаг;
- привлечение дополнительных кредитных средств от Банка России.



Для регулярной оценки риска ликвидности проводит стресс-тестирование, при проведении которого используются следующие сценарии:

- «оптимистический», предполагающий: изменение активов и пассивов согласно текущей динамике, отсутствие кризисных явлений на финансовых рынках;
- «пессимистический», предполагающий: изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, наличие кризисных явлений на финансовых рынках.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется *Наблюдательным советом* Банка и исполнительными органами Банка: *Правлением Банка и Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками*.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты, в отношении:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 92,6% (31 декабря 2016 года 79,2%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н2, составляющим 15%;
- норматива текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 103,9% (31 декабря 2016 года 107,1%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н3, составляющим 50%;
- норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 94,9% (31 декабря 2016 года 102,3%) при установленном Банком России максимально допустимом значении Н4, составляющим 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	13 779	127 054	103 532	650 271	-	894 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 996 359	26 862 423	9 400 200	18 167 388	-	76 426 370
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>22 010 138</b>	<b>26 989 477</b>	<b>9 503 732</b>	<b>18 817 659</b>	<b>-</b>	<b>77 321 006</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	12 628	21 853	134 087	373 216	123 851	665 635
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 359 524	26 969 390	12 216 907	11 082 999	-	56 628 820
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>16 372 152</b>	<b>26 991 243</b>	<b>12 350 994</b>	<b>11 456 215</b>	<b>123 851</b>	<b>67 294 455</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение процентов, начисленных по ставке, предусмотренной договором. Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6 179 672	-	-	-	-	32 806	6 212 478
Обязательные резервы	410 449	486 817	160 561	335 527	-	-	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 389 399	29 879	-	-	1 129 690	-	14 548 968
Чистая ссудная задолженность	5 109 402	8 792 532	14 759 958	19 220 980	8 492 921	46 815	56 422 608
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 503 716	5 503 716
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	921 290	2 681	-	-	-	923 971
Прочие активы	349 451	96 916	124 366	877	-	753	572 363
<b>Итого активов</b>	<b>25 438 373</b>	<b>10 327 434</b>	<b>15 047 566</b>	<b>19 557 384</b>	<b>9 622 611</b>	<b>5 584 090</b>	<b>85 577 458</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	9 500	107 000	83 280	580 957	-	-	780 737
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 633 940	25 659 087	8 462 851	17 684 939	-	-	73 440 817
Прочие обязательства	357 978	331 354	74 085	9 718	-	111 522	884 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	326 817	326 817
<b>Итого обязательств</b>	<b>22 001 418</b>	<b>26 097 441</b>	<b>8 620 216</b>	<b>18 275 614</b>	<b>-</b>	<b>438 339</b>	<b>75 433 028</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 436 955</b>	<b>(15 770 007)</b>	<b>6 427 350</b>	<b>1 281 770</b>	<b>9 622 611</b>	<b>5 145 751</b>	<b>10 144 430</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 236 955</b>	<b>(12 333 052)</b>	<b>(5 905 702)</b>	<b>(4 623 932)</b>	<b>4 998 679</b>	<b>10 144 430</b>	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 809 871	-	-	-	-	12 039	5 821 910
Обязательные резервы	300 017	479 546	212 323	205 217	2 254	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 580 063	-	-	-	-	-	7 580 063
Чистая ссудная задолженность	5 088 116	11 481 241	16 526 484	15 374 826	3 925 580	530 074	52 926 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 268 917	5 268 917
Прочие активы	313 802	83 092	11 088	116 891	-	551 544	1 076 417
<b>Итого активов</b>	<b>19 091 869</b>	<b>12 043 879</b>	<b>16 749 895</b>	<b>15 696 934</b>	<b>3 927 834</b>	<b>6 362 574</b>	<b>73 872 985</b>

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	8 500	2 000	110 500	309 682	120 207	-	550 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 994 612	25 577 231	11 214 911	10 636 730	-	-	63 423 484
Прочие обязательства	278 163	380 773	108 699	5 253	-	85 904	858 792
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	187 229	187 229
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 281 275</b>	<b>25 960 004</b>	<b>11 434 110</b>	<b>10 951 665</b>	<b>120 207</b>	<b>273 133</b>	<b>65 020 394</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>							
	<b>2 810 594</b>	<b>(13 916 125)</b>	<b>5 315 785</b>	<b>4 745 269</b>	<b>3 807 627</b>	<b>6 089 441</b>	<b>8 852 591</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>							
	<b>2 810 594</b>	<b>(11 105 531)</b>	<b>(5 789 746)</b>	<b>(1 044 477)</b>	<b>2 763 150</b>	<b>8 852 591</b>	

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

#### 5.4.6. Регуляторный риск

Для оценки уровня регуляторного риска Банк использует множество параметров, в том числе:

- показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- соблюдение Банком прав клиентов;
- выявление фактов несоблюдения работниками Банка требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление фактов наличия конфликта интересов в деятельности Банка и его работников.

В целях мониторинга и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений (призвана обеспечить надлежащее функционирование управления регуляторным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления);
- информационная система (ее основными задачами являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности);
- система мониторинга законодательства (основными задачами системы мониторинга законодательства являются обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязанность их соблюдения всеми работниками Банка).

Мониторинг регуляторного риска Банка осуществляют Управление внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга, а также иные подразделения Банка в рамках своей компетенции на постоянной основе.

В целях минимизации регуляторного риска Банк использует следующие основные методы:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов регуляторного риска на деятельность Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- повышение квалификации работников Банка;
- доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка работников Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) внутренними структурными подразделениями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих его деятельность.

#### 5.4.7. Правовой риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Управление *правовым* риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка правового риска;
- мониторинг правового риска,
- контроль и минимизация правового риска.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Банке формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска и текущем уровне правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

В целях минимизации правового риска Банком осуществляется:

- постоянный контроль факторов возникновения правового риска;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- визирование Юридическим управлением Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

Риски потери деловой репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков, партнеров и контрагентов.

Основными факторами возникновения риска потери деловой репутации являются:

- несоблюдение работниками Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (например, осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной или рыночной политики, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ);
- недостатки при организации эффективного ПОД/ФТ, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;



- отсутствие во внутренних нормативных документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов, а также минимизировать его негативные последствия;
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- опубликование в средствах массовой информации недостоверной или негативной информации о Банке или его служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях.

Процедура оценки и мониторинга риска потери деловой репутации осуществляется в несколько этапов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банком разработан набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка, и соответственно, принятие Банком качественного репутационного риска. После завершения этапа анализа показателей, влияющих на репутацию Банка, делается вывод о состоянии деловой репутации Банка и определение категории риска потери деловой репутации.

В целях эффективного управления риском потери деловой репутации Банком:

- осуществляется процедура официального, последовательного и своевременно рассмотрения жалоб клиентов;
- производится мониторинг качества обслуживания клиентов, разработан кодекс корпоративной этики;
- функционирует Отдел по связям с общественностью;
- проводится политика информационной открытости (публикация отчетности Банка, ознакомление кредиторов, вкладчиков, партнеров и контрагентов с достижениями Банка);
- проводятся рекламные мероприятия (розыгрыш призов, издание рекламной продукции, календарей, сувениров с логотипом Банка);
- используются пиар-методы и интернет-ресурсы.

#### 5.4.8. Стратегический риск

В рамках управления стратегическим риском в Банке разработана общая стратегия развития, определяющая ключевые для Банка направления деятельности и показатели. В рамках данной стратегии разрабатываются ежегодные планы, содержащие более детальные целевые установки.

В основе выявления стратегического риска лежит всесторонний анализ деятельности Банка, бизнес-процессов, анализ конкурентов и внешней среды.

Факторами стратегического риска являются:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие (недостаточный учет) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- неформализованные процессы принятия решений, опирающиеся на субъективные решения;
- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях оценки стратегического риска производится анализ достижения показателей стратегии развития Банка, рыночной доли, кредитных рейтингов Банка и иных показателей.

Принятая стратегия и планы развития подлежат обязательному регулярному мониторингу и корректировке с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов. Производится комплексная оценка стратегического риска, включая анализ степени выполнения плановых показателей, факторов, приведших к отклонениям от плановых показателей, оценку достигнутых долей рынка и иных показателей.

Для минимизации стратегического риска Банк использует механизмы коллегиального метода принятия решений, оказывающих влияние на достижение стратегических целей деятельности Банка (стратегические решения в Банке принимаются на уровне органов управления и коллегиальных рабочих органов).

Контроль за стратегическим риском производится посредством отслеживания выполнения показателей стратегии развития.

#### 5.4.9. Страновой риск

Возникновение странового риска может быть обусловлено следующими факторами:

- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- возможное нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве;
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов;
- действия властей и решения правительства или иные значимые социально-политические изменения в стране;
- введение жесткого контроля курса национальной валюты;
- несвоевременное приведение Банком своих внутренних документов и правил в соответствие с изменениями условий деятельности (при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности)),
- негативные макроэкономические условия существования финансовой среды;
- стихийные бедствия;
- иные трудно прогнозируемые (в том числе непредсказуемые) события.

Оценка странового риска представляет собой методы, используемые Банком для целей определения наличия признаков странового риска, свидетельствующие о возможном ненадлежащем исполнении иностранными контрагентами собственных обязательств перед Банком.

Для минимизации странового риска Банком осуществляется:

- изучение информации об иностранных контрагентах;
- изучение рейтингов стран-контрагентов;
- постоянный контроль за соблюдением утвержденных лимитов уровня странового риска и т.д.

Дополнительно с целью снижения уровня странового риска Банком могут применяться такие меры как страхование сделок с иностранными контрагентами, хеджирование сделок и другие меры в зависимости от причин роста уровня риска.

#### 5.4.10. Управление капиталом

В соответствии с требованиями к системе управления рисками и достаточностью капитала, Банком в 2017 году определены значимые риски – кредитный риск, риск концентрации (в части кредитного риска), рыночный риск и риск ликвидности.

В рамках процедур по управлению капиталом, в отношении кредитного и рыночного риска Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 180-И.

В отношении операционного риска Банком также определяются количественные требования к капиталу на его покрытие, в соответствии с вышеуказанным нормативным актом Банка России.

Вместе с тем, Банком признаны значимыми риски (риск ликвидности и риск концентрации (в части кредитного риска)), в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации обеспечивается за счет выделения определенной величины капитала, в соответствии с внутренней методикой Банка.

На протяжении 2017 года Банк совершенствовал процедуры управления капиталом, в том числе в части определения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала).

В целях осуществления контроля за уровнем достаточности капитала Банк использует систему лимитов и сигнальных значений.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) с учетом надбавок, а также утвержденные Наблюдательным советом Банка показатели риск-аппетита в отношении норматива достаточности капитала собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, с достаточным запасом прочности.

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателя, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
31 декабря 2016	11,5	11,5	12,6
31 января 2017	10,1	10,1	13,1
28 февраля 2017	10,1	10,1	13,1
31 марта 2017	11,4	11,4	12,7
30 апреля 2017	11,1	11,1	12,5
31 мая 2017	10,8	10,8	12,3
30 июня 2017	10,8	10,8	12,3
31 июля 2017	10,6	10,6	12,2
31 августа 2017	10,4	10,4	12,1
30 сентября 2017	10,2	10,2	12,1
31 октября 2017	10,0	10,0	12,2
30 ноября 2017	9,7	9,7	12,2
31 декабря 2017	11,6	11,6	12,7
Справочно: минимальные значения, установленные Банком России	4,5	6,0	8,0

В течение отчетного периода величина капитала Банка превышала требования к его минимальной величине в суммах от 3,2 млрд. руб. до 3,7 млрд. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к величине собственных средств (капитала)	Превышение фактической величины собственных средств (капитала) над минимально необходимой
31 декабря 2016	8 772 217	69 394 433	12,6	5 551 555	3 220 662
31 января 2017	9 135 351	69 508 807	13,1	5 560 704	3 574 647
28 февраля 2017	9 076 134	69 103 060	13,1	5 528 245	3 547 889
31 марта 2017	8 894 013	70 196 372	12,7	5 615 710	3 278 303
30 апреля 2017	8 973 421	72 020 483	12,5	5 761 639	3 211 782
31 мая 2017	9 067 135	73 703 389	12,3	5 896 271	3 170 864
30 июня 2017	9 062 654	73 482 866	12,3	5 878 629	3 184 025
31 июля 2017	9 150 913	74 795 752	12,2	5 983 660	3 167 253
31 августа 2017	9 272 505	76 469 370	12,1	6 117 550	3 154 955
30 сентября 2017	9 412 466	77 851 936	12,1	6 228 155	3 184 311
31 октября 2017	9 667 300	79 353 360	12,2	6 348 269	3 319 031
30 ноября 2017	10 040 046	82 110 294	12,2	6 568 824	3 471 222
31 декабря 2017	10 059 904	79 152 244	12,7	6 332 180	3 727 724
Средние значения	9 275 697	74 395 567	12,5	5 951 645	3 324 052

Как следует из таблицы выше, на увеличение показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2017 года в сравнении со значением по состоянию на 31 декабря 2016 года на 0,1% оказало влияние опережение темпов роста величины собственных средств (капитала) Банка над темпами роста активов, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Банка.



## 6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В отчетном периоде Банк совершал сделки по уступке (продаже) прав требований:

- по кредитам, предоставленным субъектам малого бизнеса - в рамках договоров, заключенных с контрагентами-юридическими лицами и физическими лицами;
- по кредиту, предоставленному субъекту среднего бизнеса - в рамках договора, заключенного с контрагентом-физическим лицом;
- по потребительским кредитам - в рамках договоров, заключенных с контрагентами-физическими лицами.

В отчетном периоде Банк совершал сделки по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, в форме финансирования под уступку денежного требования, в рамках договоров, заключенных с контрагентами-юридическими лицами.

В течение 2016 года Банк совершал сделки по уступке (продаже) прав требований:

- по кредиту, предоставленному субъекту малого бизнеса - в рамках договора, заключенного с контрагентом-юридическим лицом;
- по кредиту, предоставленному субъекту крупного бизнеса - в рамках договора, заключенного с контрагентом-юридическим лицом;
- по потребительским кредитам - в рамках договора, заключенного с контрагентом-юридическим лицом.

Ниже приведена информация о сделках по уступке прав требований, совершенных Банком в течение периода:

Вид актива	2017			2016		
	Контрагент по сделке	Задачи, решаемые Банком в рамках сделки	Функции Банка	Контрагент по сделке	Задачи, решаемые Банком в рамках сделки	Функции Банка
Кредиты малому и среднему бизнесу	Юридические лица/ Физическое лицо	<ul style="list-style-type: none"> <li>• снижение кредитного риска, и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала;</li> <li>• возврат денежных средств, выданных под кредиты малому и среднему бизнесу.</li> </ul>	Первичный кредитор	Юридическое лицо	возврат денежных средств, выданных под кредиты малому и среднему бизнесу.	Первичный кредитор
Потребительские кредиты	Физические лица	<ul style="list-style-type: none"> <li>• снижение кредитного риска, и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала;</li> <li>• возврат денежных средств, выданных под потребительские кредиты.</li> </ul>	Первичный кредитор	Юридическое лицо	<ul style="list-style-type: none"> <li>• снижение кредитного риска, и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала;</li> <li>• возврат денежных средств, выданных под потребительские кредиты.</li> </ul>	Первичный кредитор
Кредиты крупному бизнесу	-	-	-	Юридическое лицо	<ul style="list-style-type: none"> <li>• снижение кредитного риска, и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала;</li> <li>• возврат денежных средств, выданных под кредиты крупному бизнесу.</li> </ul>	Первичный кредитор

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков:

- процентному риску, связанному со снижением процентной маржи в результате роста стоимости ресурсной базы Банка;
- кредитному риску, возникающему вследствие отсрочки платежа со стороны контрагента;
- операционному риску, обусловленному возможным наложением контрагентом штрафных санкций на Банк вследствие нарушений условий договора;
- правовому риску, связанному с возможным невыполнением контрагентом условий договора;
- репутационному риску, обусловленному потерей Банком деловой репутации в результате невыполнения договорных обязательств перед контрагентом.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с требованиями главы 3 Приложения 9 к Положению № 579-П с отражением финансового результата согласно п. 14.1 главы 14 или п. 26.1 главы 26 Положения № 446-П.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых требований, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, соответствующие требованиям Инструкции № 180-И.



В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, Банк применяет рейтинги рейтинговых агентств, перечень которых приведен в Инструкции № 180-И, в том числе: Standard & Poor's, Fitch Rating's, Moody's Investors Service.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований.

31 декабря 2017					
Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований, всего	в том числе		Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П	Размер убытков
		отнесенных к IV категории качества	отнесенных к V категории качества		
Требования в связи с уступкой собственных требований					
Кредиты крупному бизнесу	86 850	86 850	-	58 272	-
Требования в связи с приобретением требований третьих лиц					
Денежные требования по договорам производства/поставки продукции	248 871	-	-	2 346	-
Итого	335 721	86 850	-	60 618	-

31 декабря 2016					
Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований, всего	в том числе		Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 254-П	Размер убытков
		отнесенных к IV категории качества	отнесенных к V категории качества		
Требования в связи с уступкой собственных требований					
Кредиты крупному бизнесу	98 850	98 850	-	66 324	12 453
Итого	98 850	98 850	-	66 324	12 453

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали требования (обязательства), учтенные на внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

Информация о балансовой стоимости требований, права требования по которым Банк планирует уступить в следующем отчетном периоде, отсутствует.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований, включая сведения о размере убытков, понесенных Банком при осуществлении операций по уступке прав требований, в течение 2017 года и 2016 года.

2017					
Вид актива	Объем операций по уступке прав требований		Размер убытков, полученных в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований		
	всего	в том числе при осуществлении которых на балансе Банка не возникло требований	всего	в том числе	в отношении
				требований, по которым в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 511-П требования к капиталу не определяются	требований
Требования в связи с уступкой собственных требований					
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 414	4 579	48	-	-
Потребительские кредиты	1 024	-	291	-	-
Итого	7 438	4 579	339	-	-

2016					
Вид актива	Объем операций по уступке прав требований		Размер убытков, полученных в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований		
	всего	в том числе при осуществлении которых на балансе Банка не возникло требований	всего	в том числе	в отношении
				требований, по которым в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 511-П требования к капиталу не определяются	требований
Требования в связи с уступкой собственных требований					
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 447	3 447	-	-	-
Кредиты крупному бизнесу	142 453	-	12 453	-	-
Потребительские кредиты	2 928	-	2 867	-	-
Итого	148 828	3 447	15 320	-	-

Ниже приведена информация о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр), определенные в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Вид актива	31 декабря 2017		Распределение активов в соответствии с Инструкцией № 180-И		
	Балансовая стоимость уступленных требований				
	всего	в том числе возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П	Коэффициент риска (Кр), %	Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)
<i>Требования в связи с уступкой собственных требований</i>					
Кредиты крупному бизнесу	86 850	-	58 272	100	28 578
<i>Требования в связи с приобретением требований третьих лиц</i>					
Денежные требования по договорам производства/поставки продукции	248 871	-	2346	100	246 525
<b>Итого</b>	<b>335 721</b>	<b>-</b>	<b>60 618</b>	<b>X</b>	<b>275 103</b>

Ниже приведена информация о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр), определенные в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Вид актива	31 декабря 2016		Распределение активов в соответствии с Инструкцией № 139-И		
	Балансовая стоимость уступленных требований				
	всего	в том числе возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 254-П	Коэффициент риска (Кр), %	Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр)
<i>Требования в связи с уступкой собственных требований</i>					
Кредиты крупному бизнесу	98 850	-	66 324	100	32 526
<b>Итого</b>	<b>98 850</b>	<b>-</b>	<b>66 324</b>	<b>X</b>	<b>32 526</b>

## 7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило и зафиксировало операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности отчетных сегментов. Правление Банка анализирует хозяйственную деятельность на основании следующих сегментов:

1. Корпоративные банковские операции: полный спектр банковских услуг корпоративным клиентам, в том числе: предоставление кредитов юридическим лицам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций.
2. Розничные банковские операции: полный спектр банковских услуг физическим лицам, в том числе: привлечение вкладов на срок и до востребования, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, предоставление в аренду физическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютно-обменных операций, осуществление операций с драгоценными металлами.
3. Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: казначейство, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, осуществляющее фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг, и производящее операции с иностранной валютой. Кроме того, данный сегмент отвечает за поддержание оптимальной позиции ликвидности Банка путем проведения операций с рыночными ценными бумагами.



4. Операции, связанные с развитием партнерского бизнеса: оказание услуг по переводу денежных средств клиентов в пользу предприятий, организаций, предпринимателей, а также бюджетов и внебюджетных фондов различных уровней; привлечение на обслуживание клиентов (юридических лиц) в целях осуществления операций по переводу денежных средств через структурные подразделения Банка.

5. Общехозяйственные операции: к данному сегменту относятся прочие расходы Банка, которые являются общими для всех отчетных сегментов. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка, например, управление собственной административной недвижимостью.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

#### Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

В 2017 году Банк применял подходы к отражению активов и обязательств, доходов и расходов в разрезе сегментов деятельности Банка аналогичные подходам, которые применялись в 2016 году.

Ниже представлена расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Операции, связанные с развитием партнерского бизнеса	Общехозяйст- венные операции	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 210 743	2 001 735	-	-	6 212 478
Обязательные резервы	92 374	1 300 980	-	-	-	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	14 548 968	-	-	14 548 968
Чистая ссудная задолженность	40 269 550	10 063 182	6 089 876	-	-	56 422 608
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 503 716	5 503 716
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	923 971	923 971
Прочие активы	282 044	35 647	27 614	-	227 058	572 363
<b>Итого активов</b>	<b>40 643 968</b>	<b>15 610 552</b>	<b>22 668 193</b>	<b>-</b>	<b>6 654 745</b>	<b>85 577 458</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	780 737	-	-	-	-	780 737
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 249 613	56 923 423	-	267 781	-	73 440 817
Прочие обязательства	3 230	322 197	3 016	11 447	544 767	884 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	317 464	9 353	-	-	-	326 817
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 351 044</b>	<b>57 254 973</b>	<b>3 016</b>	<b>279 228</b>	<b>544 767</b>	<b>75 433 028</b>

Ниже представлена расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Операции, связанные с развитием партнерского бизнеса	Общехозяйст- венные операции	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 697 271	2 124 639	-	-	5 821 910
Обязательные резервы	230 864	964 674	-	3 819	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 580 063	-	-	7 580 063
Чистая ссудная задолженность	38 659 500	7 258 013	7 008 808	-	-	52 926 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 268 917	5 268 917
Прочие активы	244 509	38 335	598 740	-	194 833	1 076 417
<b>Итого активов</b>	<b>39 134 873</b>	<b>11 958 293</b>	<b>17 312 250</b>	<b>3 819</b>	<b>5 463 750</b>	<b>73 872 985</b>

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Операции, связанные с развитием партнерского бизнеса	Общехозяйст- венные операции	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	550 889	-	-	-	-	550 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 763 501	51 456 259	-	203 724	-	63 423 484
Прочие обязательства	25 093	473 819	244	7 833	351 803	858 792
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 596	7 633	-	-	-	187 229
<b>Итого обязательства</b>	<b>12 519 079</b>	<b>51 937 711</b>	<b>244</b>	<b>211 557</b>	<b>351 803</b>	<b>65 020 394</b>

Расшифровка результатов деятельности Банка за 2017 год в разрезе сегментов деятельности представлена ниже.

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции казначей- ства и опе- рации по управлению ресурсами	Операции, связанные с развитием партнер- ского биз- неса	Общехо- зяй- ственные операции	Итого
<b>Раздел 1. О прибылях и убытках</b>							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 547 686	1 196 327	1 376 018	-	-	9 120 031
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	-	490 918	-	-	490 918
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 547 686	1 196 327	-	-	-	7 744 013
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	-	885 100	-	-	885 100
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	566 134	4 066 026	49 151	-	-	4 681 311
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	49 151	-	-	49 151
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитны- ми организациями	566 134	4 066 026	-	-	-	4 632 160
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 981 552	(2 869 699)	1 326 867	-	-	4 438 720
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(691 854)	(139 408)	118	-	-	(831 144)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным про- центным доходам	(8 996)	(4 493)	(3)	-	-	(13 492)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 289 698	(3 009 107)	1 326 985	-	-	3 607 576
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемы- мыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	115 350	-	-	115 350
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемы- ми до погашения	-	-	-	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 441)	133 655	2 683	-	-	132 897
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	35 004	-	-	35 004
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	36 141	-	-	36 141
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
14	Комиссионные доходы	955 393	414 638	-	472 967	-	1 842 998
15	Комиссионные расходы	36 670	151 393	-	-	52 168	240 231
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(137 868)	(1 720)	-	-	(40 171)	(179 759)
19	Прочие операционные доходы	15 802	100 579	827	-	63 954	181 162
20	Чистые доходы (расходы)	6 082 914	(2 513 348)	1 516 990	472 967	(28 385)	5 531 138



Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции казначей- ства и опе- рации по управлению ресурсами	Операции, связанные с развитием партнер- ского биз- неса	Общехо- зяй- ственные операции	Итого
21	Операционные расходы	292 469	886 869	1 113 876	60 903	1 508 420	3 862 537
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 790 445	(3 400 217)	403 114	412 064	(1 536 805)	1 668 601
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	75 473	-	352 558	428 031
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5 790 445	(3 400 217)	327 641	412 064	(1 888 923)	1 241 010
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	(440)	(440)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 790 445	(3 400 217)	327 641	412 064	(1 889 363)	1 240 570
<i>Раздел 2. О прочем совокупном доходе</i>							
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 790 445	(3 400 217)	327 641	412 064	(1 889 363)	1 240 570
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	64 087	64 087
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-	-	-	64 087	64 087
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	12 818	12 818
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	51 269	51 269
10	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>5 790 445</b>	<b>(3 400 217)</b>	<b>327 641</b>	<b>412 064</b>	<b>(1 838 094)</b>	<b>1 291 839</b>

Расшифровка результатов деятельности Банка за 2016 год в разрезе сегментов деятельности представлена ниже.

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции казначей- ства и опе- рации по управлению ресурсами	Операции, связанные с развитием партнер- ского биз- неса	Общехо- зяй- ственные операции	Итого
<i>Раздел 1. О прибылях и убытках</i>							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 825 568	956 815	1 098 522	-	-	8 880 905
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	-	472 431	-	-	472 431
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 825 568	956 815	-	-	-	7 782 383
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	-	626 091	-	-	626 091
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	524 715	4 329 833	51 291	-	-	4 905 839
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	51 244	-	-	51 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	524 715	4 329 833	-	-	-	4 854 548
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	47	-	-	47
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 300 853	(3 373 018)	1 047 231	-	-	3 975 066
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(1 234 230)	(153 918)	10 579	-	-	(1 377 569)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным про-	(8 538)	(3 886)	-	-	-	(12 424)

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции казначей- ства и опе- рации по управлению ресурсами	Операции, связанные с развитием партнер- ского биз- неса	Общехо- зяй- ственные операции	Итого
	центным доходам						
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 066 623	(3 526 936)	1 057 810	-	-	2 597 497
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	48 471	-	-	48 471
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	3	-	-	3
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 548)	189 336	45 824	-	-	232 612
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(19 604)	-	-	(19 604)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	(63 956)	-	-	(63 956)
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
14	Комиссионные доходы	750 700	247 349	-	470 354	-	1 468 403
15	Комиссионные расходы	35 237	58 721	-	-	61 597	155 555
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(57 653)	(5 296)	-	-	25 420	(37 529)
19	Прочие операционные доходы	22 327	142 111	1 168	-	90 364	255 970
20	Чистые доходы (расходы)	5 744 212	(3 012 157)	1 069 710	470 354	54 187	4 326 306
21	Операционные расходы	261 316	792 404	995 232	54 416	1 347 750	3 451 118
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 482 896	(3 804 561)	74 478	415 938	(1 293 563)	875 188
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	16 861	-	309 392	326 253
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5 482 896	(3 804 561)	57 617	415 938	(1 603 155)	548 735
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	200	200
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 482 896	(3 804 561)	57 617	415 938	(1 602 955)	548 935
<b>Раздел 2. О прочем совокупном доходе</b>							
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 482 896	(3 804 561)	57 617	415 938	(1 602 955)	54 8935
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	313 395	313 395
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-	-	-	313 395	313 395
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	-	-	62 754	62 754
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	250 641	250 641
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	250 641	250 641
10	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>5 482 896</b>	<b>(3 804 561)</b>	<b>57 617</b>	<b>415 938</b>	<b>(1 352 314)</b>	<b>799 576</b>

В течение 2017 и 2016 годов Банк не совершал сделок с клиентами, сумма доходов от которых составляет не менее 10% общих доходов Банка.

## 8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2017 год представлены ниже:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленче- ский персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого	в % от соответствующей статьи бухгалтерского баланса/отчета о финансовых результатах
Ссудная задолженность на 31 декабря, до вычета резерва на возможные потери	20 796	558	939 185	25 671	986 210	1,6%
Резерв на возможные потери на 31 декабря	(4 824)	(8)	(87 531)	(5 400)	(97 763)	2,2%
Чистая ссудная задолженность на 31 декабря	15 972	550	851 654	20 271	888 447	1,6%
Прочие активы	104 404	-	4 125	-	108 529	19,0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 274	125 766	178 313	636	354 989	0,5%
Прочие обязательства	46 841	9 065	3	-	55 909	8,8%
Процентные доходы	2 595	283	135 302	24 525	162 705	1,8%
Создание (восстановление) резерва на возможные потери по кредитам	1638	(27)	(33 601)	5 400	(26 590)	-3,3%
Процентные расходы	2 485	7 683	3 315	-	13 483	0,3%
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	934	209	8	-	1 151	0,9%
Комиссионные доходы	3 319	82	16 163	12	19 576	1,1%
Прочие операционные доходы	21	262	1 667	-	1 950	1,1%
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам и отчисления на социальное обеспечение	525 874	182 179	-	-	708 053	26,4%
Прочие операционные расходы	184	766	83 135	-	84 085	2,2%
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантии выданные	57 509	4 407	198 505	-	260 421	4,3%

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2016 год представлены ниже:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого	в % от соответствующей статьи бухгалтерского баланса/отчета о финансовых результатах
Ссудная задолженность на 31 декабря, до вычета резерва на возможные потери	16 191	4 058	1 407 972	1 428 221	2,5%
Резерв на возможные потери на 31 декабря	(3 186)	(35)	(121 132)	(124 353)	3,5%
Чистая ссудная задолженность на 31 декабря	13 005	4 023	1 286 840	1 303 868	2,5%
Прочие активы	116 005	17	15 367	131 389	12,2%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 898	110 261	70 842	241 001	0,4%
Прочие обязательства	2206	8 265	164	10 635	1,4%
Процентные доходы	2 370	1 186	263 593	267 149	3,0%
Создание (восстановление) резерва на возможные потери по кредитам	11	(132)	(3 222)	(3 343)	-0,2%
Процентные расходы	2 715	9 316	3 514	15 545	0,3%
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	51	-	(3 125)	(3 074)	-1,3%
Комиссионные доходы	3 684	99	11 877	15 660	1,1%
Прочие операционные доходы	129	-	6 774	6 903	2,7%
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам и отчисления на социальное обеспечение	516 717	110 732	-	627 449	28,0%
Прочие операционные расходы	574	-	11 447	12 021	0,3%
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантии выданные	93 872	4 460	89 062	187 394	4,2%

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблицах ниже представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по типам обеспечения.

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
31 декабря 2017 года								
Недвижимость	15200	36 902	-	2 000	828 851	1 325 281	1 671	4 976
Права требования	-	-	402	4 488	-	-	-	-
Не обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	18 600	34 729
Прочее обеспечение	-	-	-	-	18 300	14 500	-	-
Необеспеченные кредиты	772	-	148	-	4 503	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 972</b>	<b>36 902</b>	<b>550</b>	<b>6 488</b>	<b>851 654</b>	<b>1 339 781</b>	<b>20 271</b>	<b>39 705</b>

	Участники Банка		Директора и ключевой управленче- ский персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
31 декабря 2016 года						
Недвижимость	11 850	36 902	3 550	20 356	1 269 582	2 454 034
Права требования	-	-	473	4 488	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	17 258	31 300
Необеспеченные кредиты	1 155	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>13 005</b>	<b>36 902</b>	<b>4 023</b>	<b>24 844</b>	<b>1 286 840</b>	<b>2 486 334</b>



## 9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Руководством Банка определено, что раскрытие информации, указанной в п. 2.7 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее по тексту – Инструкция № 154-И) обеспечивается ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о системе оплаты труда представлена в соответствии с п. 10 Приложения к Указанию № 3081-У, а также в соответствии с п. 2.7 Инструкции № 154-И.

В Банке действует Комитет по вознаграждениям, который является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, входящим в состав Наблюдательного совета Банка. К компетенциям Комитета по вознаграждениям относятся:

- рассмотрение внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, представление рекомендаций об их сохранении или пересмотре при их утверждении Наблюдательным советом Банка;
- рассмотрение и представление рекомендаций о размере фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение и представление рекомендаций по изменению размера квартального/годового/бонусного премирования Председателя и членов Правления Банка, а также иных работников, принимающих риски;
- рассмотрение предложений Управления внутреннего контроля, Управления внутреннего аудита и Управления риск-менеджмента и представление рекомендаций по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение информации о независимых оценках системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Действующий состав Комитета по вознаграждениям был избран в марте 2017 года согласно решению Наблюдательного совета Банка (Протокол от 29 марта 2017 года № 686).

В состав Комитета по вознаграждениям по состоянию на 31 декабря 2017 года входят:

- Гамбарян Евгения Ивановна, член Наблюдательного совета;
- Воронцов Евгений Леонидович, член Наблюдательного совета;
- Шелемин Виктор Александрович, член Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка.

Заседания Комитета по вознаграждениям проводятся по мере необходимости, но не реже 2 раз в год.

Выплата вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям «Положением о Комитете по вознаграждениям КБ «Кубань Кредит» ООО» не предусмотрена.

В 2017 году независимые оценки системы оплаты труда в Банке не проводились.

Система оплаты труда в Банке, распространяется на всех работников Банка в соответствии со штатным расписанием, работающих, как по основному месту работы, так и по совместительству, включая работников филиала Банка, за исключением физических лиц, оказывающих услуги (выполняющих работы) для Банка по договорам гражданско-правового характера.

В соответствии с организационной структурой Банка к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся.

- Председатель Правления Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- члены Правления Банка;

- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:
  - ✓ члены рабочих органов, к компетенции которых относится принятие решений о совершении операций и сделок (кредитные комитеты (за исключением среднего и малого комитетов по кредитованию частных клиентов), комитет по тарифной и процентной политике);
  - ✓ руководитель Департамента по кредитованию юридических лиц;
  - ✓ руководитель Департамента розничного бизнеса;
  - ✓ руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
  - ✓ начальник Управления казначейства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 25 человек (31 декабря 2017 года: 18 человек).

Целью системы оплаты труда Банка является повышение мотивации к эффективности труда работников Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда.

Основными условием (ключевым показателем) премирования работников Банка является чистая прибыль, полученная с начала года нарастающим итогом (без учета доходов от дарения и резервов) и достигнутая в течение отчетного года экономия утвержденного Наблюдательным Советом Банка фонда оплаты труда.

При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности:

- финансовые (количественные) показатели, отражающие операционную и экономическую эффективность (прибыль, доход, производительность труда, коэффициенты затрат и т.п.);
- нефинансовые (качественные) показатели, отражающие соблюдение процедур и стандартов, нормативных требований, правил внутреннего контроля, результаты самооценки и профессиональной оценки знаний, умений, навыков по профилю должности, а также лояльность работника по отношению к Банку;
- риск-ориентированные показатели, позволяющие проводить переоценку результатов деятельности Подразделений/работников с учетом принятого уровня рисков.

В течение отчетного периода Наблюдательным советом Банка система оплаты труда не пересматривалась.

Оплата труда работников Банка осуществляется в рамках принятой в Банке позременно-премиальной системы оплаты труда, включающей:

- должностные оклады,
- доплаты компенсационного и стимулирующего характера;
- премии и иные выплаты

При определении структуры заработной платы следующим категориям работников на плановый период учитывается:

- необходимость обеспечения в краткосрочной перспективе не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат в общем объеме заработной платы – для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски;
- необходимость преобладания окладов (не менее 50%) в общем объеме заработной платы, выплачиваемой работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

При определении размера фонда оплаты труда подразделений, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок.

Система оплаты труда Банка включает следующие выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

- текущее премирование по итогам работы за месяц;

- текущее премирование по итогам работы за квартал – производится при наличии прибыли в целом по Банку, полученной с начала отчетного года нарастающим итогом. Размер указанной премии зависит от финансовых результатов деятельности Банка с учетом всех рисков;
- премирование по итогам работы за год – производится в зависимости от финансовых возможностей после подведения итогов деятельности Банка за год, либо на основании предварительных итогов за год. К выплате годового вознаграждения может применяться отсрочка и/или корректировка исходя из сроков получения финансовых результатов;
- бонусное премирование – размер бонусного премирования работникам Банка определяется исходя из количества проданных банковских продуктов сверх установленного индивидуального плана, роста ресурсной базы или принятых сверх норматива платежей, выполнение контрольных показателей Бизнес-плана, утвержденных Наблюдательным Советом Банка. При этом выплата крупного (в сумме не менее 40 тыс. руб., рассчитанного за единицу операции, оформленную договором с клиентом) бонуса с применением системы отложенных бонусов: при заключении договора с клиентом выплачивается 50% от суммы расчетного бонуса, оставшаяся сумма бонуса выплачивается при соблюдении следующих условий и в следующих размерах:
  - ✓ по операциям привлечения денежных средств - при соблюдении клиентом установленного договором срока размещения депозита – 50% от суммы расчетного бонуса;
  - ✓ по операциям размещения денежных средств:
    - при полном погашении клиентом задолженности в установленные договором сроки – 50% от суммы расчетного бонуса;
    - при наличии просроченной задолженности сроком до 90 календарных дней без нарушения срока погашения задолженности – 25% от суммы расчетного бонуса;
- единовременное премирование к праздничным датам, премирование сотрудников за выполнение особо важных заданий, за достижения по увеличению доходов Банка, росту клиентской базы, внедрению рациональных способов экономии банковских расходов, выполнению сложных работ в сжатые сроки, требующие высокой профессиональной подготовки.

Премия по итогам работы за месяц выплачивается исходя из уровня выполнения показателей бизнес-плана и с учетом уровня принятых операционных рисков (риска персонала).

Решение о возможности премирования работников по итогам работы за квартал и размере премии принимается Правлением Банка на основании решения Наблюдательного Совета Банка, принятого с учетом рекомендаций Комитета по вознаграждениям Банка, с учетом:

- данных о чистой прибыли (убытке) Банка на отчетную квартальную дату нарастающим итогом с начала года без учета доходов от дарения и резервов;
- данных о фактическом выполнении контрольных показателей бизнес-плана Банком в целом;
- данных об экономии фонда оплаты труда с начала года.

Премия по итогам работы за год выплачивается в пределах объемов средств, предназначенных на оплату труда, утвержденных Наблюдательным Советом Банка, в зависимости от финансовых возможностей Банка.

Объем средств, предназначенный для выплаты премии работникам Банка (в рамках предельного фонда), устанавливается Правлением Банка с учетом результатов выполнения финансового плана и принятых рисков.

Фонд квартального/годового премирования Банка определяется с учетом выполнения *нормативного коэффициента премирования* (далее по тексту – Кнорм). Величина Кнорм устанавливается Наблюдательным Советом Банка ежегодно, исходя из плановых показателей прибыли, достаточности капитала и рентабельности активов. Кнорм служит для определения базового уровня премирования работников и может устанавливаться как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных категорий работников. В случае существенного изменения в течение года ситуации на финансовых рынках и рынке труда, изменения показателей бизнес-плана Банка, величина Кнорм может быть скорректирована.

Для расчета размеров вознаграждений устанавливаются также следующие коэффициенты:

- комплексный коэффициент (далее по тексту –  $K_{\text{комп.кв.}}$ ) – рассчитывается ежеквартально, в соответствии с внутренней методикой оценки деятельности и расчета комплексного показателя выполнения бизнес-плана подразделениями Банка, в целях:
  - ✓ установления зависимости размеров премирования работников Банка от комплексного выполнения показателей бизнес-плана, выполнения приоритетных проектов руководителей;
  - ✓ дифференциации размеров премий в зависимости от результатов работы различных подразделений Банка.

$K_{\text{комп.кв.}}$  устанавливается:

- ✓ Председателю Правления банка – в размере *общего коэффициента премирования по Банку* (далее по тексту – Кобщ), рассчитываемого как отношение величины фонда квартального премирования к величине расчетного среднемесячного фонда оплаты труда за отчетный квартал работников Банка, имеющих право на получение премии;
- ✓ заместителям Председателя Правления банка – как средневзвешенное значение  $K_{\text{комп.кв.}}$  по курируемым ими подразделениям;
- ✓ для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в целях обеспечения независимости от результатов деятельности подконтрольных структурных подразделений, – в размере Кобщ в целом по Банку;
- при премировании работникам Банка по инициативе Правления Банка фонд квартального (годового) премирования определяется с учетом *коэффициента увеличения размера премии* ( $K_{\text{правл}}$ ), установленного Наблюдательным Советом Банка для членов Правления Банка;
- фонд квартального премирования менеджеров высшего звена, руководителей внутренних структурных подразделений, руководителей подразделений головного офиса и филиала Банка, принимающих риски (кредитного, рыночного, операционного и риска ликвидности), определяется с учетом корректирующих *коэффициентов рисков*, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой Банка.

Фонд квартального премирования подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется с учетом качества выполнения задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка.

В случае ухудшения финансового состояния Банка, выплата премии по итогам работы за квартал, год, бонусное и единовременное премирование может не производиться, либо сумма премии может корректироваться до величины, возможной к выплате, в зависимости от сложившейся экономии фонда оплаты труда.

Учет текущих и будущих рисков, в частности кредитных рисков, рыночных рисков, рисков ликвидности, комплаенс и т.д., принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции/сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций/сделок, величину капитала, необходимого для покрытия принятых рисков. Оценка показателей данных рисков и цели по предупреждению и минимизации негативных последствий их реализации заложены в комплексную систему оценки деятельности работников, принимающих риски.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы только в отношении крупных вознаграждений. Крупные вознаграждения, к которым согласно «Положению об оплате труда работников КБ «Кубань Кредит» ООО» относятся единовременные вознаграждения, сумма которых превышает годовую заработную плату сотрудника по штатному расписанию, выплачиваются только по решению Наблюдательного Совета Банка.

Выплата крупных вознаграждений осуществляется следующим образом:

- 60% от суммы вознаграждения - в месячный срок после принятия решения о выплате;
- до 40% от суммы вознаграждения - с отсрочкой и последующей корректировкой размера выплат исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, но не менее 3 лет, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.



Численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда, составила 25 человек (2016 год: 18 человек), в том числе:

- Председатель Правления Банка – 1 человек (2016 год: 1 человек);
- члены Правления Банка – 8 человек (2016 год: 8 человек);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 16 человек (2016 год: 9 человек).

В течение 2017 и 2016 годов работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общий размер отсроченных вознаграждений в форме денежных средств, подлежащий выплате членам Правления Банка в течение 1 квартала 2018 года, составил 12 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 7 048 тыс. руб.). Указанные выше суммы отсроченных вознаграждений после принятия решения об их выплате не корректировались.

Ниже приведена информация о выплатах работникам Банка, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2017 году, по видам выплат:

Вид выплат	Сумма выплат		
	в том числе		
	Всего	Членам Правления Банка	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
<b>Краткосрочные выплаты</b>			
Фонд оплаты труда (фиксированная часть)	69 233	45 128	24 105
Переменная часть	116 755	102 790	13 965
Отсроченные вознаграждения	7 048	7 048	-
<b>Итого краткосрочных выплат</b>	<b>193 036</b>	<b>154 966</b>	<b>38 070</b>

Указанные в таблице выше выплаченные отсроченные вознаграждения не корректировались после принятия решения об их выплате.

Ниже приведена информация о выплатах работникам Банка, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2016 году, по видам выплат:

Вид выплат	Сумма выплат		
	в том числе		
	Всего	Членам Правления Банка	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
<b>Краткосрочные выплаты</b>			
Фонд оплаты труда (фиксированная часть)	47 667	35 815	11 852
Переменная часть	58 494	50 702	7 792
Отсроченные вознаграждения	3 220	3 220	-
<b>Итого краткосрочных выплат</b>	<b>109 381</b>	<b>89 737</b>	<b>19 644</b>

Указанные в таблице выше выплаченные отсроченные вознаграждения не корректировались после принятия решения об их выплате.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	112 983	38 593
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	1 984
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организа- циями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	1 984
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	313 884	319 854
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организа- циями	-	-
4.3	физических лиц – нерезидентов	313 884	319 854

В таблице выше:

- показатели ссуд, предоставленных контрагентам – нерезидентам, указаны за вычетом резерва на возможные потери;
- показатели средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах указаны с учетом сумм незавершенных переводов и расчетов Банка с банками – нерезидентами;
- показатели средств нерезидентов включают в том числе средства в драгоценных металлах.

Председатель Правления



Чупрынникова Н.Н.

Главный бухгалтер



Борисенко Л.Ю.

26 февраля 2018 года