

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
года**
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

«Курский промышленный банк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование ПАО «Курскпромбанк», БИК 043807708, ИНН 4629019959, ОГРН 1024600001458 (далее «Банк»), организован на базе Курского областного управления Промстройбанка СССР и зарегистрирован 12 ноября 1990 года (регистрационный номер 735) как паевой коммерческий универсальный банк для проведения банковских операций в рублях и валюте. 14 декабря 1992 г. Банк был зарегистрирован как акционерное общество. Юридический адрес Банка: Российская Федерация, г.Курск, ул.Ленина,13.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 735, выданной 21 августа 2015 года.

В соответствии с Генеральной лицензией Банк осуществляет следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк имеет действующий рейтинг кредитоспособности ru BVB+, прогноз стабильный (Эксперт РА).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Банка входят следующие внутренние структурные подразделения: 14 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, 5 кредитно-кассовых офисов, 7 операционных касс вне кассового узла.

Операционные офисы расположены в Курске, Белгороде, Орле и Воронеже. Остальные подразделения расположены на территории Курской области и г.Курска. Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк сотрудничает с предприятиями всех отраслей и форм собственности, уделяя равное внимание крупным производителям региона, предприятиям среднего и малого бизнеса, а также развитию бизнеса с частными лицами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке открыто 8 416 счетов клиентам-юридическим лицам (31 декабря 2016г. – 8 300) и 133 410 счетов клиентам-физическим лицам (31 декабря 2016г. – 129 861).

По состоянию на отчетные даты следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

Акционер	% от уставного капитала	
	2017	2016
Хандурин Федор Григорьевич	67,24	67,24
Прочие	32,76	32,76
Итого	100,00	100,00

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение средств клиентов в срочные депозиты в рублях и основных конвертируемых валютах.
 - учет средств, поступивших на счета физических лиц, коммерческих и некоммерческих организаций, а также осуществление списания с указанных счетов в соответствии с платежными поручениями клиентов в рублях и основных конвертируемых валютах.
 - операции по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО с банками резидентами в рублях и основных конвертируемых валютах и с банками-нерезидентами в основных конвертируемых валютах.
 - осуществление операций с денежной наличностью в рублях и основных конвертируемых валютах.
 - предоставление кредитов и банковских гарантий клиентам в рублях и основных конвертируемых валютах.
 - привлечение и размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках резидентах в рублях и основных конвертируемых валютах, в банках-нерезидентах в основных конвертируемых валютах.
 - открытие аккредитивов по поручению покупателей для расчетов с поставщиками в рублях и иностранной валюте.
 - проведение банком конверсионных операций на биржевом и внебиржевом рынках.
 - вложение средств в котируемые государственные долговые обязательства, в акции, приобретенные для перепродажи, акции кредитных организаций, в котируемые и не котируемые акции в рублях.
 - покупка банком векселей сторонних эмитентов в рублях.
 - выпуск банком собственных векселей в рублях.
 - осуществление банком расчетов с поставщиками и подрядчиками, вложения в сооружение и приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.
- Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 542 человека (2016г. – 552 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России в 2017 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, рост по итогам года составил 1,5%.

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

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1%. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1% против 11,1% в 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике способствовало сохранение слабой потребительской и кредитной активности, последовательное проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

В 2017 году Банк России снизил ключевую ставку с 10% до 7,75% и продолжил работу по укреплению стабильности финансовой системы.

За год общее количество действующих кредитных организаций в стране сократилось на 62 с 623 до 561.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли на 26%, что в значительной степени объясняет стабильность курса рубля.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США, преимущественно сформирован погашением обязательств банковского сектора.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку. Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%.

Российская Федерация обладает достаточно развитой информационно-технологической инфраструктурой, накоплен значительный опыт успешной реализации крупных IT-проектов, как в частном, так и в государственном секторе. Внедрение цифровых технологий, в т.ч. в банковской системе, является текущим приоритетом в развитии экономики.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентства Standard&Poor's и Fitch Ratings.

Макрорегион присутствия Банка – Центральный федеральный округ Российской Федерации. В силу более высокого экономического регионального потенциала роль подразделений Банка в Белгороде и Воронеже возрастает. Кредитные организации, зарегистрированные в Белгородской, Воронежской и Орловской области, серьезной конкуренции для Банка не составляют. Конкурентами являются филиалы и иные структурные подразделения федеральных банков.

Банк - единственная кредитная организация, зарегистрированная в Курской области. Основной объем осуществляемых операций сконцентрирован в Курской области.

Динамика основных экономических показателей Курской области в завершенном году свидетельствует преимущественно о положительных тенденциях. На фоне замедления инфляционных процессов во всех ключевых сегментах потребительского рынка наблюдался рост реальных располагаемых денежных доходов населения. В результате финансово-хозяйственной деятельности предприятиями и организациями области получен положительный сальдированный финансовый результат, превысивший на 7,8% показатель 2016 года. Консолидированный бюджет области по итогам рассматриваемого периода исполнен с профицитом.

Финансовые учреждения, работающие в Курской области, незначительно сокращают точки присутствия.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять черты развивающегося рынка, зависима от колебаний мировых цен на нефть и газ, основные продукты экспорта.

Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года:

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.
- Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевого инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк уже провел анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода.

В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17.

Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, как на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в противном случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате внедрения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения заменяющего стандарта, который Совет по МСФО (IASB) разрабатывает в отношении МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную волатильность в отражаемых в отчетности результатах. Эти поправки предусматривают два подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки.

Измененный стандарт предоставит всем компаниям, выпускающим страховые договоры, возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, измененный стандарт предоставляет организациям, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, возможность временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, откладывающие применение МСФО (IFRS) 9, будут по-прежнему применять существующий стандарт о финансовых инструментах – МСФО (IAS) 39.

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 4, дополняют существующие в данном стандарте варианты, которые уже можно использовать для учета временной волатильности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28).

Улучшения влияют на три стандарта.

В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Д

Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории.

Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние и административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:
- просрочка

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- о нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основного долга;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

или

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

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

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

или

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок ММВБ.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости) выплаченного или полученного возмещения. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется методом дисконтирования с использованием преобладающей рыночной ставки процента по рублевым кредитам, выданным на сопоставимых условиях.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или, определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

после первоначального признания определяются банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерения и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые кредитная организация продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения,

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными банку, и при этом существует подтверждение намерения осуществить имеющийся у банка план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о

ПАО "Курскпромбанк" Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.14. Основные средства

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

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Стоимость, указанная в отчете оценщика, представляет собой полную восстановительную стоимость объекта оценки. Справедливая стоимость определена по полной восстановительной стоимости с учетом накопленного до отчетной даты износа.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком, а также после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения.

4.15. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

4.16. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Лет
Здания	50
Офисное оборудование	6
Автотранспорт, компьютеры	5
Прочее	7
Улучшение в арендованное имущество	в течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

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

4.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20. Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.21. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

4.22. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.23. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.25. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в

ПАО "Курскпромбанк" Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро).

4.27. Активы, находящиеся на хранении

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

4.28. Учет влияния инфляции

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

4.29. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательств зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, вознаграждений работникам, которые возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами и иными внутренними документами банка, трудовыми и коллективными договорами.

Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках.

4.31. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2017	2016
Наличные денежные средства	467 223	446 376
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	951 002	519 656
Корреспондентские счета: Российской Федерации	122 104	107 307
других стран	228 230	296 237
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 768 559	1 369 576

Далее приведен анализ остатков на корреспондентских счетах:

	2017	2016
в 20 крупнейших российских банках	8 518	4 913
в других российских банках	113 586	102 394
в крупных банках стран ОЭСР	228 230	296 237
Итого остатков на корреспондентских счетах	350 334	403 544

6. Средства в других банках:

Средства в других банках включают:

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	4 494 674	3 840 065
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	4 494 674	3 840 065

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Резервы под обесценение средств в других банках в 2017 и 2016 годах не создавались.

Все средства в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года относятся к текущим и необесцененным. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 2 500 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 000 000 тыс. руб.) были размещены в Банке России сроком до 7 дней по эффективной ставке 7,99% и 8,04%.

В течение 2017 г. Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных.

Средства размещены на рыночных условиях на сроки, не превышающие 90 дней, в соответствии с утвержденными Банком лимитами, либо решениями Кредитного комитета. Справедливая стоимость размещенных средств, включая межбанковские кредиты, существенно не отличалась от балансовой стоимости. (См. Примечание 28)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 25.

Операции со связанными сторонами в 2017 г. Банком не проводились.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств в ПАО Сбербанк и ПАО Банк ВТБ (31 декабря 2016 г.: ПАО Сбербанк, ПАО Банк ВТБ) с общей суммой средств, превышающей 373 850 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 322 542 тыс. руб.). Совокупная сумма этих депозитов составляла 1 750 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 2 500 000 тыс. руб.) или 38,9% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2016 г.: 65,11%).

Являясь активным участником межбанковского рынка, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2016	2015
Кредитование субъектов малого предпринимательства	7 589 339	6 170 530
Корпоративные кредиты	5 946 731	6 292 719
Ипотечные жилищные кредиты	1 018 157	974 955
Кредиты государственным и муниципальным организациям	285 588	337 834
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	666 189	500 326
Дебиторская задолженность	263 833	260 953
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 216 006)	(2 808 989)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	12 553 831	11 728 328

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года :

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	1 080 803	1 319 734	34 394	66 697	48 446	258 915	2 808 989
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(45 564)	502 262	3 958	(4 910)	(32 125)	(12 477)	411 144
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(3 439)	(688)	-	-	-	(4 127)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	1 035 239	1 818 557	37 664	61 787	16 321	246 438	3 216 006

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года :

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	1 018 588	832 426	39 771	62 950	65 191	312 121	2 331 047
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	62 215	487 308	(4 307)	3 747	(16 745)	(53 206)	479 012
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(1 070)	-	-	-	(1 070)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	1 080 803	1 319 734	34 394	66 697	48 446	258 915	2 808 989

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство	3 723 769	23,6	2 985 194	20,5
Предприятия торговли	2 760 750	17,5	2 642 317	18,2
Предприятия промышленности	2 096 950	13,3	2 279 507	15,7
Индивидуальные предприниматели	1 871 776	11,9	1 638 656	11,3
Строительство	2 020 358	12,8	1 614 334	11,1
Частные лица	1 684 346	10,7	1 475 281	10,1
Прочие (финансовые услуги, операции с недвижимостью, аренда, гостиницы и рестораны)	1 314 993	8,3	1 402 607	9,6
Муниципальные органы власти	285 588	1,8	337 834	2,3
Транспорт	11 307	0,1	161 587	1,1
Итого кредиторов и дебиторской до вычета резерва	15 769 837	100	14 537 317	100

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 19 заемщиков (в 2016г. – 19 заемщиков), с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. руб. .

Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 059 680 тыс руб. (2016 г.: 6 564 799 тыс. руб.), или 44,6 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016г.: 45,2%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	4 306 477	5 440 463	657 758	1 010 090	182 952	-	11 597 740
Индивидуально обесцененные:	1 640 254	2 148 876	8 431	8 067	102 636	263 833	4 172 097
-без задержки платежа	1 592 081	2 109 277	8 272	963	102 636	263 833	4 077 062
- с задержкой платежа от 30 до 90	48 173	16 556	-	-	-	-	64 729
- с задержкой платежа от 90 до 180	-	23 043	-	-	-	-	23 043
- с задержкой платежа от 181 до 360	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	159	7 104	-	-	7 263
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 946 731	7 589 339	666 189	1 018 157	285 588	263 833	15 769 837
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 035 239	1 818 557	37 664	61 787	16 321	246 438	3 216 006
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 911 492	5 770 782	628 525	956 370	269 267	17 395	12 553 831

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	3 026 527	1 843 212	489 440	967 261	184 723	-	6 511 163

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

Индивидуально обесцененные:	3 266 192	4 327 318	10 886	7 694	153 111	260 953	8 026 154
- без задержки платежа	3 266 192	4 303 543	7 721	503	153 111	260 953	7 992 023
- с задержкой платежа от 30 до 90	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180	-	-	2 708	-	-	-	2 708
- с задержкой платежа от 181 до 360	-	-	8	-	-	-	8
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	23 775	449	7 191	-	-	31 415
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 292 719	6 170 530	500 326	974 955	337 834	260 953	14 537 317
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 080 803	1 319 734	34 394	66 697	48 446	258 915	2 808 989
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 211 916	4 850 796	465 932	908 258	289 388	2 038	11 728 328

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25.

При принятии имущества в залог справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов определяется сотрудниками Банка на основании внутренних документов.

Внутренними документами определен перечень имущества, учитываемого при формировании резерва, - недвижимость и производственное оборудование. Данное имущество учитывается при формировании резерва при одновременном выполнении следующих условий:

- совокупность имущества образует единый производственный комплекс, а перечень находящихся в залоге вещей является необходимым и достаточным для осуществления производственной деятельности залогодателя;
- залогодателем является юридическое лицо;
- помимо всего производственного комплекса залогодателя в залоге у банка находятся не менее 90% долей (акций) залогодателя.

За отчетный период изменения во внутренние документы не вносились.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 28, информация о кредитах и дебиторской задолженности, выданных связанным сторонам, представлена в Примечании 29.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2017	2016
Российские государственные облигации	308 446	587 593
Облигации Банка России	805 812	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 114 258	587 593

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2017 года представлены облигациями федерального займа в сумме 308 446 тыс. руб., являющимися государственными ценными бумагами (эмитент - Министерством финансов Российской Федерации), и купонными облигациями Банка России в сумме 805 812 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: облигации федерального займа в сумме 587 593 тыс. руб.).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, являются текущими и необесцененными, резерв под обесценение не формировался.

В портфеле на 01.01.2018 г. имелись следующие выпуски облигаций федерального займа и Банка России:

Вид ценной бумаги	Наименование	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых
Облигация	ОФЗ 25081	31.01.2018 г.	6,20%
Облигация	ОФЗ 26204	15.03.2018 г.	7,50%
Облигация	КОБР-3	14.02.2018 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода
Облигация	КОБР-4	14.03.2018 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода

В портфеле на 01.01.2017 г. имелись следующие выпуски облигаций федерального займа:

Вид ценной бумаги	Наименование	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых
Облигация	ОФЗ 25081	31.01.2018 г.	6,20%
Облигация	ОФЗ 26204	15.03.2018 г.	7,50%
Облигация	ОФЗ 26206	14.06.2017 г.	7,40%

Резерв на возможные потери по облигациям федерального займа не формировался, т.к. риск вложений отсутствует и присвоена первая категория качества, задержек платежей не было. На вложения в ценные бумаги Банка России требования «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П не распространяются. Финансовое положение регулятора не оценивается, резерв не формируется.

9. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость за 31 декабря 2017 суммме 27 352 тыс. руб. представляет собой справедливую стоимость нежилого помещения, находящегося в собственности банка и переданного в операционную аренду по адресу г. Курск, ул. Ленина, 20.

За 31 декабря 2017 года в составе прочих операционных доходов отражен арендный доход в сумме 6 113 тыс. руб.

10. Прочие внеоборотные активы

Прочие внеоборотные активы представляют собой имущество, полученное банком в собственность при урегулировании просроченных кредитов юридических и физических лиц.

В их состав входят:

	2017	2016
Недвижимое имущество	2 700	30 102
	<u>2 700</u>	<u>30 102</u>

Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. В 2018 году недвижимое имущество реализовано.

11. Основные средства

Прим	Здания и земля	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года	1 248 537	23 437	42 458	-	93 976	1 408 408
Накопленная амортизация	(368 562)	(18 352)	(32 690)	-	(61 959)	(481 563)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	879 975	5 085	9 768	-	32 017	926 845
Приобретение	204	2 284	6 190	-	8 968	17 646
Выбытие	-	-	-	-	(40)	(40)
Переклассификация	(25 475)	-	-	-	-	(25 475)
Амортизационные отчисления	22 (23 753)	(1 909)	(2 205)	-	(9 312)	(37 179)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года	1 204 818	25 038	47 722	-	100 008	1 377 586
Накопленная амортизация	373 867	19 578	33 969	-	68 375	495 789
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016	830 951	5 460	13 753	-	31 633	881 797
Приобретение	-	-	5 479	16 124	10 642	32 245
Выбытие	-	-	(188)	-	-	(188)
Амортизационные отчисления	(23 604)	(1 602)	(3 174)	-	(8 390)	(36 770)
Переоценка	(18)	-	-	-	-	(18)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года	1 202 358	24 860	33 909	16 124	108 455	1 385 706

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

Накопленная амортизация	(395 029)	(21 002)	(18 039)	-	(74 570)	(508 640)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	807 329	3 858	15 870	16 124	33 885	877 066

Здания были оценены на 31 декабря 2017 года независимым профессиональным оценщиком ООО «УБА» Букреевой Е.А., являющейся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой организации ассоциации Российских магистров оценки». Свидетельство N989-07 от 23 октября 2007 г., номер по реестру 513. Определение справедливой стоимости недвижимого имущества оценщиком производилась в рамках сравнительного подхода. В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Расчет стоимости объекта методом сравнения продаж основывался на ценах предложения с учетом корректировок.

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 63 128 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. – 58 015 тыс. руб.).

Незавершенное строительство в сумме 16 124 тыс. руб. представляет собой капитальные затраты на приобретение помещения под офис, требующий дополнительных затрат для доведения до готовности. При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Просроченных договорных обязательств по приобретению основных средств в Банке нет.

На конец отчетного года была проведена оценка на наличие признаков обесценения основных средств. В результате проверки признаков обесценения не обнаружено. Ограничение прав собственности на основные средства и недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

Текущее использование нефинансовых активов не отличается от их эффективного использования.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 475 890 тыс. руб. (2016г. 475 908 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 46 711 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. См. Примечание № 23. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 314 281 тыс. руб. (2016 г. 337 885 тыс. руб.).

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	2017	2016
Финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	18 545	22 546
Дебиторская задолженность по коррсчету	6 905	6 905
Требования к клиентам по уплате гос.пошлин, штрафов	175	270
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(7 338)	(7 503)
Итого прочих финансовых активов	18 287	22 218
Нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	15 887	7 662
Итого прочих нефинансовых активов	15 887	7 662
Итого прочих активов	34 174	29 880

В составе прочих активов дебиторская задолженность в сумме 6905 тыс. руб. (в 2016 году 6 905 тыс. руб.) представляет собой остаток денежных средств на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк», у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Под нее создан резерв под обесценение в размере 100% .

Изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7 503	7 592
Создание (восстановление) резерва	(117)	(75)
Списание за счет резерва	(48)	(14)
Резерв за 31 декабря отчетного года	7 338	7 503

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	2017	2016
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	14 067 520	12 435 959
Срочные вклады	12 057 090	11 026 080
Текущие счета (вклады до востребования)	965 958	809 877
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	616 800	500 711
Срочные депозиты ИП	427 672	99 291
<i>Прочие юридические лица, в т.ч.</i>	2 640 971	2 472 636
Текущие (расчетные) счета	2 096 592	2 094 127
Срочные депозиты	544 379	378 509
<i>Государственные и общественные организации, в т.ч.</i>	133 834	145 999
Текущие (расчетные) счета	126 634	140 649
Срочные депозиты	7 200	5 350
Итого средств клиентов	16 842 325	15 054 594

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Частные лица	13 032 096	77,4	11 833 838	78,7
Строительство	665 445	4,0	546 834	3,6
Индивидуальная трудовая деятельность	1 044 472	6,2	600 001	4,0
Торговля	584 661	3,4	515 472	3,4
Сельское хозяйство	356 934	2,1	494 726	3,3
Промышленность	313 209	1,9	329 069	2,2
Прочие	845 508	5,0	734 654	4,8
Итого средств клиентов:	16 842 325	100	15 054 594	100

За 31 декабря 2017 года банк имел 6 клиентов (2016 г. 7 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 552 391 тыс. руб. (2016г.: 2 643 576 тыс. руб.), или 15,2% (2016 г.: 17,6 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна оценочной справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017года и 31 декабря 2016года. (См. Примечание 28)

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	43 504	17 130
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	43 504	17 130

По состоянию за 31 декабря 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали беспроцентные векселя сроком по предъявлению в сумме 852 тыс. руб., процентные векселя сроком по предъявлению, но не ранее 19.03.2018 г. в сумме 42 652 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: беспроцентные векселя сроком по предъявлению в сумме 17 071 тыс. руб., сроком по предъявлению, но не ранее 23.07.2016 г. в сумме 59 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость выпущенных Банком векселей несущественно отличается от их балансовой стоимости. (См. Примечание 28)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

15. Прочие обязательства

	Прим	2017	2016
Финансовые обязательства			
Дивиденды к уплате	24	234	263
Итого прочих финансовых обязательств		234	263
Нефинансовые обязательства:			
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	144 180	129 035
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		65 903	53 769
Прочие налоги к уплате		5 418	6 503
Кредиторская задолженность		9 626	4 551
Прочие		-	1 656
Итого прочих нефинансовых обязательств		225 127	195 514
Итого прочих обязательств		225 361	195 777

16. Уставный капитал

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

	2017			2016		
	Кол-во акций, шт.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Кол-во акций, шт.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	31 500 000	63 000	428 924	31 375 815	62 752	427 549
Привилегированные акции	10 500 000	21 000	30 098	9 895 713	19 791	30 016
Итого уставный капитал	42 000 000	84 000	459 022	41 271 528	82 543	457 565

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,002 тыс. руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,002 тыс. рублей за акцию, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере не менее 15% годовых. (за 2017 год размер дивидендов, рекомендованных Наблюдательным советом, составил 50% от номинала акций (решение о выплате дивидендов будет приниматься годовым общим собранием акционеров 16.05.2018), за 2016 год – 25%) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банку принадлежали 728 472 шт. собственных акций, в том числе 124 185 шт. обыкновенных и 604 287 шт. привилегированных, полученные в собственность 20.09.2016, и затем реализованные 20.09.2017. Акции числились на балансе, как собственные акции, выкупленные у акционеров.

17. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года прибыль Банка к распределению составила 486 758 тыс. руб. (2016г. 334 740 тыс. руб.) Резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации сформирован полностью.

18. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 920 112	1 867 620
Средства в других банках	242 216	309 700
Депозиты, размещенные в Банке России	136 139	32 631
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	44 099	50 745
Корреспондентские счета в других банках	-	6
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 342 566	2 260 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	2 342 566	2 260 702
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	806 173	900 086
Срочные депозиты юридических лиц	45 716	44 706
Текущие (расчетные счета)	7 903	7 082
Векселя	849	-
Срочные депозиты банков	2 652	448
Итого процентных расходов	863 293	952 322
Чистые процентные доходы	1 479 273	1 308 380

Рост процентных доходов произошел за счет увеличения кредитного портфеля по коммерческим кредитам.

Рост процентных расходов произошел за счет значительного прироста средств по вкладам физических лиц.

19. Комиссионные доходы и расходы :

	примечание	2017	2016
Комиссия по расчетным операциям		264 281	234 763
Комиссия по кассовым операциям		103 212	95 846
Комиссия по платным услугам		13 978	12 022
Комиссия за инкассацию		8 989	9 027
Комиссия по выданным гарантиям	27	22 993	13 872
Итого комиссионных доходов		413 453	365 530

Комиссионные расходы:

	2017	2016
Комиссия по расчетным операциям	61 912	57 946
Комиссия по кассовым операциям	701	874
Прочие	520	279
Итого комиссионных расходов	63 133	59 099

Рост комиссионных доходов произошел за счет увеличения комиссий по расчетным операциям.

20. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от реализации и сдачи имущества в аренду	14 060	9 607

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 872	3 527
Непроцентные доходы от кредитных операций	2 194	5 116
Доходы от продажи собственных акций	2 879	-
Доходы от списания кредиторской задолженности	241	220
Поступление в возмещение убытков	218	417
Доходы от списания основных средств	23 891	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	81	20
Прочие	3 545	1 042
Итого прочих операционных доходов	51 981	19 949

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

	2017	2016
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9 324	(38 826)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	9 324	(38 826)

22. Административные и прочие операционные расходы

	Прим	2017	2016
Затраты на персонал		356 364	375 428
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		96 011	62 867
Расходы по уступке права требования		-	2 945
Операционные налоги		136 879	107 417
Страхование вкладов		60 820	49 369
Профессиональные услуги		51 251	38 861
Амортизация основных средств	11	36 770	37 179
Арендная плата		7 707	8 095
Прочее		12 809	10 342
Итого операционных расходов		758 611	692 503

Операционные налоги включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и фонд медицинского страхования в размере 97 108 тыс. руб. (2016 г. 97 637 тыс. руб.).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	136 288	144 856
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - возникновением и списанием временных разниц - с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	(35 451)	(1 153)
Расходы по налогу на прибыль за год	100 837	143 703

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	728 330	404 691
<i>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</i>	145 666	80 938
Налоговый эффект доходов по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(5 452)	(2 052)
Переоценка основных средств	(18)	-
Прочие постоянные разницы	(39 359)	64 817
Расходы по налогу на прибыль за год	100 837	143 703

Отложенное налоговое обязательство в сумме 46 711 тыс. руб. (2016 г.: 82 162 тыс. руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка. См. Примечание №11.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В связи с тем, что не представляется возможным надежно оценить получение налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности в будущем, банк не признает отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 32 131 тыс. руб.

	2016	Отражено в прибыли текущего года	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды			
Переоценка основных средств	(81 081)	2 238	(78 843)
Основные средства	(31 887)	42 807	10 920
Резервы на возможные потери	17 257	(11 793)	5 464
Прочее	13 549	2 199	15 748
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(82 162)	35 451	(46 711)
Непризнанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
Чистый признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(82 162)	35 451	(46 711)
	2015	Отражено в прибыли текущего года	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды			
Переоценка основных средств	(83 315)	(2 234)	(81 081)
Основные средства	(19 664)	(12 223)	(31 887)
Резервы на возможные потери	6 505	10 752	17 257
Прочее	7 580	5 969	13 549
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(88 894)	6 732	(82 162)
Непризнанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 579	(5 579)	-
Чистый признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(83 315)	1 153	(82 162)

24. Дивиденды

	Прим	2017		2016	
		По обычно венным акциям	По привиле гированным акциям	По обычно венным акциям	По привиле гированным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, пред шествующего отчетному		263		249	
Дивиденды, объявленные в течение года		21 963	6 926	15 750	5 250
Дивиденды, выплаченные в течение года		(21 867)	(6 926)	(15 687)	(5 250)
Дивиденды, невыплатившиеся акционерами в течение срока исковой давности, зачисленные на нераспределенную прибыль		(125)		(49)	
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	15	234	-	263	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года		0,70	0,70	0,50	0,50

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

25. Управление рисками

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Главной целью управления финансовыми рисками является их регулярная оценка на предмет соответствия принятых объемов целевым уровням рисков, разработка и реализация (при необходимости) мероприятий по снижению принимаемых финансовых рисков до целевых уровней, соответствующих риск-аппетиту Банка, а также определение и установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками осуществляется путем обеспечения надлежащего функционирования внутренних политик и процедур Банка в целях минимизации данных рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления и подразделениями Банка.

Наблюдательный совет утверждает Стратегию управления рисками, осуществляет контроль соблюдение процедур по управлению рисками и их соответствия характеру и масштабу проводимых Банком операций. Правление Банка обеспечивает функционирование системы управления рисками, разрабатывает методологию управления рисками и постоянно контролирует процесс реализации установленных процедур. Председатель Правления обеспечивает общее руководство, координацию и текущий контроль за деятельностью всех подразделений. Служба управления рисками является основным подразделением, ответственным за построение системы управления рисками. Служба разрабатывает методологию выявления, оценки и управления рисками, выявляет и оценивает все риски, внедряет принципы учета рисков при принятии управленческих решений, разрабатывает меры по минимизации рисков. Служба управления рисками функционирует независимо от подразделений, принимающих риски. Руководитель службы координирует и контролирует работу всех подразделений и работников, осуществляющих функции управления рисками.

В своей деятельности Банк рассматривает значимыми рисками кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный и риск концентрации. Ежегодно Банком проводится стресс-тестирование значимых рисков, в результате которого осуществляется оценка возможных потерь в случае реализации различных сценариев неблагоприятных событий и потребности в капитале на покрытие данных потерь. Результаты стресс-тестирования рассматриваются органами управления Банка и используются при определении склонности к риску, а также в качестве инструмента принятия управленческих решений при анализе эффективности существующей и формировании новой бизнес-стратегии.

Кредитный риск - риск финансовых потерь, связанный с неисполнением договорных обязательств перед Банком его заемщиком или контрагентом. Кредитный риск генерируется следующими видами операций, вследствие которых возникают финансовые активы:

- предоставление кредитов;
- факторинговые сделки;
- приобретение прав требований по закладным;
- предоставление банковских гарантий;
- размещение денежных средств на корреспондентских счетах;
- приобретение ценных бумаг (как с процентным доходом, так и дисконтных), в т.ч. учет векселей.

Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В таблице далее представлена максимальная подверженность кредитному риску в отношении классов финансовых инструментов.

Максимальный риск

	2017	2016
Кредитный риск, присущий балансовым активам		
Кредиты банкам	4 494 674	3 840 065
Корпоративные кредиты	5 946 731	6 292 719
Кредиты субъектам малого предпринимательства	7 589 339	6 170 530
Кредиты физическим лицам:	1 684 346	1 475 281
-потребительские кредиты	666 189	500 326
-ипотечные кредиты	1 018 157	974 955
Кредиты государственным и муниципальным организациям	285 588	337 834
Дебиторская задолженность	263 833	260 953
Кредитный риск, присущий внебалансовым статьям		
Условные обязательства кредитного характера	3 580 514	2 966 790
Итого за 31 декабря 2017 года	23 845 025	21 344 172

Кредитный риск рассматривается банком как риск, оказывающий наиболее существенное влияние на его деятельность. Основной целью управления кредитным риском является поддержание совокупного объема данного вида риска, определенного показателями склонности к риску и целевым уровнем риска. Управление кредитным риском в банке осуществляется как в отношении отдельных сделок, так и в отношении совокупных активов путем соответствующих процедур.

В целях ограничения кредитного риска Банк применяет следующие методы:

- ограничение риска путем установления лимитов;
- ограничение полномочий должностных лиц по выдаче кредитов и изменению условий кредитных сделок;
- диверсификация кредитного портфеля по направлениям;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- структурирование кредитных сделок при одобрении;
- управление обеспечением.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на объем портфеля, на долю «плохих» ссуд, на объем неработающих и просроченных вложений, на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты пересматриваются не реже раза в год, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Процедуры принятия и последующего контроля кредитного риска определены в соответствующих внутренних документах Банка. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные требования к заемщикам. Кроме того, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, оборудование и т.п. Для ограничения риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Выявление кредитного риска осуществляется на уровне кредитной сделки на всех этапах кредитного процесса:

- на этапе анализа заемщика и определения предварительных условий кредитной сделки;
- на стадии одобрения кредитной сделки;
- в процессе сопровождения кредита.

Оценка уровня кредитного риска на уровне отдельной кредитной сделки, осуществляется кредитными отделами, в ряде случаев (сделки, одобряемые органами управления, нестандартные или превышающие определенный порог), уровень риска подлежит независимой оценке подразделением,

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

ответственным за управление кредитным риском. Выявление и оценка кредитного риска на уровне кредитного портфеля в целом осуществляется службой управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке реализована система отчетности на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения органов управления.

Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга. Детально изучаются причины просроченной задолженности по кредитам для выработки адекватных мер по взысканию.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами РФ. По состоянию за 31 декабря 2017 года операции с нерезидентами представлены остатками на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на сумму 228230 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 296 237 тыс. руб.) и средствами физических лиц-нерезидентов в сумме 21214 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 17 471 тыс. руб.).

Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен, курсов иностранных валют, процентных ставок. Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному и процентному риску.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк придерживается консервативной политики в отношении операций с иностранной валютой: сумма открытых валютных позиций, как правило, не превышает 10% капитала по каждой валюте. За 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. сумма открытых валютных позиций по всем валютам составляла соответственно 0,6% и 0,4% капитала банка. В связи с невысокой долей объема активов в иностранной валюте в общей сумме активов (2,7%) подверженность банка валютному риску расценивается как низкая.

Далее в таблице представлено изменение финансового результата банка в зависимости от колебания курса основных валют.

	Влияние на финансовый результат	
	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Укрепление доллара США на 10%	2169	913
Ослабление доллара США на 10%	(2169)	(913)
Укрепление евро на 10%	86	(1112)
Ослабление евро на 10%	(86)	1112
Укрепление прочих валют на 10%	10	10
Ослабление прочих валют на 10%	(10)	(10)

Управление валютным риском осуществляется через:

- строгое соблюдение лимита открытой валютной позиции;
- выбор длинной или короткой позиции по ОВП;
- проведение операций на межбанковском валютном рынке, через покупку-продажу валюты клиентам на внутреннем рынке;
- регулирование структуры и динамики валютных активов (в т.ч. объем кредитов в иностранной валюте) и валютных обязательств (по объемам и по валютам);
- установление величины процентных ставок по валютным кредитам и депозитам.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска банка на отчетную дату. Активы и обязательства банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	2017			2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	19 507 841	16 334 895	3 172 946	16 903 505	14 303 309	2 600 196
Доллары США	424 097	401 197	22 900	446 147	436 676	9 471
Евро	150 666	149 971	695	319 923	331 073	(11 150)
Прочие	99	-	99	1003	929	74
Итого	20 082 703	16 886 063	3 196 640	17 670 578	15 071 987	2 598 591

Риск процентной ставки - риск потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка. Колебания процентных ставок могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для минимизации процентного риска Банк использует следующие основные подходы:

- управление активами и пассивами:
 - балансировка требований и обязательств по срокам для обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок;
 - диверсификация требований и обязательств – распределение операций по различным направлениям, доходность или риск потерь по которым не связаны или слабо связаны между собой;
 - своевременная корректировка условий привлечения и размещения ресурсов;
- координация усилий различных подразделений по удержанию процентного риска на заданном уровне;
- централизованный подход по установлению процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- отказ от использования инструментов с плавающей процентной ставкой;
- разделение полномочий органов управления и должностных лиц по проведению операций и определению их условий;
- установление порядка совершения операций и, тем самым, минимизация вероятности нарушения лимитов и превышения полномочий;
- ответственность и подотчетность при принятии решений по установлению процентных ставок по активам и обязательствам Банка;
- включение в кредитные договоры условия о праве Банка на одностороннее изменение процентной ставки при изменении ключевой ставки Банка России, возникновении иных обстоятельств, влияющих на стоимость ресурсов Банка;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады с возможностью пересмотра процентных ставок по истечении определенных временных интервалов в течение срока действия договора.

Выбранная банком система управления процентным риском позволяет увеличивать прибыль Банка и капитал. При совершении операций банк использует фиксированные процентные ставки.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Итого финансовых активов	4 273 571	5 003 169	2 663 045	6 241 265	18 181 050
Итого финансовых обязательств	5 658 812	4 245 565	2 689 739	4 248 209	16 842 325
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	(1 385 241)	757 604	(26 694)	1 993 056	1 338 725
Итого финансовых активов	2 685 843	5 388 931	2 591 457	5 511 973	16 178 204
Итого финансовых обязательств	5 306 837	3 090 674	3 176 405	3 480 678	15 054 594
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	(2 620 994)	2 298 257	(584 948)	2 031 295	1 123 610

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017				2016			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы						8,39		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	7,3	-	-	0,6	10,4	0,2	-
Средства в других банках	1,44	8,11	-	-	-	13,2	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.	-	11,83	-	-	-	13,1	-	-
Корпоративные кредиты	-	11,44	-	-	-	13,4	-	-
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	12,00	-	-	-	13,3	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	11,94	-	-	0,6	8,6	0,52	-
Срочные депозиты	0,44	6,97	0,02	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	9,02	-	-	-	8,39	-	-

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были бы на 1 базисный пункт выше, при том, что другие переменные остались бы на прежнем уровне, прибыль за год и собственный капитал составили бы на 7976 тыс. руб. меньше (за 31 декабря 2016 года – на 7467 тыс. руб. меньше). Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были бы на 1 базисный пункт ниже, прибыль и собственный капитал за год составили бы на 7976 тыс. руб. больше (за 31 декабря 2016 года – 7467 тыс. руб. больше).

Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности банка своевременно обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами перед банком) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств, необходимый для выполнения обязательств. Банк прилагает усилия к поддержанию устойчивой базы финансирования в виде депозитов юридических и физических лиц, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Для снижения риска ликвидности применяются методы избежания и минимизации.

Для минимизации риска ликвидности Банк использует следующие основные подходы:

- централизованное управление ликвидностью;
- поддержание запасов (резервов) ликвидных активов в виде денежной наличности в кассе и ценных бумаг надежных эмитентов;
- разграничение полномочий органов управления и должностных лиц по проведению операций и определению их условий с целью разделения функций по принятию риска от функций по оценке риска;
- установление порядка совершения операций и, тем самым, минимизация вероятности нарушения лимитов и превышения полномочий;
- ответственность и подотчетность органов управления и должностных лиц при принятии решений по привлечению и размещению свободных средств Банка;
- анализ, оценка и прогнозирование состояния ликвидности Банка на ежедневной основе;
- управление активами и пассивами:
 - балансировка требований и обязательств по срокам для обеспечения оптимального фондирования в разрезе сроков и валют;
 - диверсификация требований и обязательств – распределение операций по различным финансовым инструментам и контрагентам, доходность или риск потерь по которым не связаны или слабо связаны между собой;
 - своевременная корректировка условий привлечения и размещения ресурсов;
- координация усилий различных подразделений по удержанию Риска ликвидности на заданном уровне.

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Управление ликвидностью требует контроля за соответствием коэффициентов ликвидности регуляторным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 223,2% (2016 г. – 163,3%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 312,8% (2016 г. – 157,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 37,9% (2016 г. – 49,2%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	5 665 550	4 311 812	2 839 847	4 964 219	17 781 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 810	40 464	-	-	44 274
Обязательства по операционной аренде	-	1950	650	1685	4285
Прочие финансовые обязательства	234	-	-	-	234
Финансовые гарантии	66 902	231 206	77 891	483 104	859 103
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по выдаче кредитов	2 614 215	33 373	73 823	-	2 721 411
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 350 711	4 618 805	2 992 211	5 449 008	21 410 735

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	5 307 056	3 159 334	3 366 643	3 988 379	15 821 412
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 130	-	-	-	17 130
Обязательства по операционной аренде	-	2 481	822	919	4 222
Прочие финансовые обязательства	263	-	-	-	263
Финансовые гарантии	150 561	34 422	48 096	178 545	411 624
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по выдаче кредитов	2 247 291	183 632	67 867	56 376	2 555 166

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 722 301	3 379 869	3 483 428	4 224 219	18 809 817
----------------------------------------------------------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

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 начисленные проценты.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 768 559	-	-	-	1 768 559
Обязательные резервы на счетах в Банке России	133 094	-	-	-	133 094
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 114 258	-	-	1 114 258
Средства в других банках	3 616 571	878 103	-	-	4 494 674
Кредиты и дебиторская задолженность	638 713	3 010 808	2 663 045	6 241 265	12 553 831
Прочие финансовые активы	18 287	-	-	-	18 287
Итого финансовых активов	6 175 224	5 003 169	2 663 045	6 241 265	20 082 703
Обязательства					
Средства клиентов	5 658 812	4 245 565	2 689 739	4 248 209	16 842 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 504	40 000	-	-	43 504
Прочие финансовые обязательства	234	-	-	-	234
Итого финансовых обязательств	5 662 550	4 285 565	2 689 739	4 248 209	16 886 063
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	512 674	717 604	(26 694)	1 993 056	3 196 640
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	512 674	1 230 278	1 203 584	3 196 640	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 369 576	-	-	-	1 369 576
Обязательные резервы на счетах в Банке	122 798	-	-	-	122 798

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	299 931	-	287 662	587 593
Средства в других банках	2 203 967	1 636 098	-	-	3 840 065
Кредиты и дебиторская задолженность	459 658	3 452 902	2 591 457	5 224 311	11 728 328
Прочие финансовые активы	22 218	-	-	-	22 218
Итого финансовых активов	4 178 217	5 388 931	2 591 457	5 511 973	17 670 578
Обязательства					
Средства клиентов	5 306 837	3 090 674	3 176 405	3 480 678	15 054 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 130	-	-	-	17 130
Прочие финансовые обязательства	263	-	-	-	263
Итого финансовых обязательств	5 324 230	3 090 674	3 176 405	3 480 678	15 071 987
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	(1 146 013)	2 298 257	(584 948)	2 031 295	2 598 591
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	(1 146 013)	1 152 244	567 296	2 598 591	

Операционный риск -- это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для снижения операционного риска используются методы минимизации, разделения и поглощения риска.

Для минимизации операционного риска Банк использует следующие основные подходы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (внутренние порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- внедрение процессного подхода (структурирование бизнеса на процессы, описание процессов);
- установление порядка разработки и согласования внутренних документов;
- использование стандартных форм договоров по наиболее значимым для Банка сделкам;
- установление порядка согласования заключаемых Банком договоров, не относящихся к стандартным;
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля;
- анализ влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка;
- доведение до сведения внутренних структурных подразделений решений по случаям реализации операционного риска;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов принятия коллегиальных решений;
- вовлечение руководителей разных внутренних структурных подразделений в процессы внедрения новых банковских продуктов;
- проведение мероприятий, направленных на предотвращение и устранение технических неполадок оборудования, обеспечение безопасности информационных систем Банка.

Для разделения операционного риска Банк использует страхование и аутсорсинг.

Банк применяет только те меры по снижению риска, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных потерь.

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Система управления операционным риском предусматривает ведение базы данных рисков событий. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк на ежемесячной основе проводит мониторинг операционного риска. Основной задачей мониторинга операционного риска является незамедлительное реагирование органов управления банка на информацию о повышении операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется на основе системы индикаторов риска, которые используются для контроля факторов риска. Использование тех или иных индикаторов риска для мониторинга подтверждается практикой.

При освоении новых направлений деятельности, внедрении новых банковских услуг и технологий на этапе разработки Банком проводится тщательный анализ возможных факторов операционного риска.

Для количественной оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. В соответствии с методикой, установленной Банком России, уровень операционного риска за 2017 год составил 222 283 тыс. руб. (2016 г. – 194 611 тыс. руб.). Качественная оценка операционного риска определяет направления деятельности, операции Банка с повышенным уровнем риска, анализируются фактические события реализации операционного риска и операционные убытки, проводится тщательный анализ причин их возникновения, установление виновных в их возникновении, предлагаются меры с целью исключения подобных ситуаций в дальнейшем.

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Управление правовым риском (как части операционного риска) строится на единых принципах управления операционным риском.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 738 503 тыс. руб. (31 декабря 2016 год: 3 225 424 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2017 г. норматив достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 20,4% (31 декабря 2016 г.: 18,89%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Основной капитал	2 777 451	2 476 767
Дополнительный капитал	961 052	748 657
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	1 457
Итого нормативного капитала	3 738 503	3 225 424

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основании требований Базельского соглашения о капитале («Базель III»). В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню нормативного капитала.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

По состоянию на конец года на основании профессиональных суждений Банк не создал резерва –оценочные обязательства некредитного характера.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

ПАО «Курскпромбанк» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе (убытке) содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	2 600	3 303
Более 1 года	1 685	919
	<u>4 285</u>	<u>4 222</u>

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2017 года банком заключен ряд договоров аренды на неопределенный срок, сумма ежемесячных арендных платежей по которым составляет 410 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 412 тыс.руб.).

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	прим	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии		2 721 411	2 555 166
Гарантии выданные		859 758	411 624
За минусом резерва по условным обязательствам	15	(144 180)	(129 035)
Итого обязательств кредитного характера		<u>3 436 334</u>	<u>2 837 755</u>

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

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

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	прим.	2017	2016
<i>Балансовая стоимость на 1 января</i>		129 035	80 581
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		15 297	50 300
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		22 841	12 026
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о совокупном доходе	19	(22 993)	(13 872)
Балансовая стоимость за 31 декабря		<u>144 180</u>	<u>129 035</u>

Обязательные резервы на сумму 133 094 тыс. руб. (2016г. – 122 798 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования операций банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовые активы, удерживаемые до погашения

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Анализ этих ставок приведен в Примечании 25.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Анализ ставок приведен в Примечании 25.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов:

за 31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	1 768 559	1 775 464	-	-	1 775 464
-Наличные средства	467 223	467 223	-	-	467 223
-Остатки по счетам в Банке России	951 002	951 002	-	-	951 002
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	350 334	357 239	-	-	357 239
- Российской Федерации	122 104	129 009	-	-	129 009
- других стран	228 230	228 230	-	-	228 230
Обязательные резервы на счетах в Банке России	133 094	133 094	-	-	133 094
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 114 258	-	1 114 258	-	1 114 258
Средства в других банках	4 494 674	-	4 494 674	-	4 494 674
Кредиты и депозиты в других банках	4 494 674	-	4 494 674	-	4 494 674
Кредиты и дебиторская задолженность	12 553 831	12 553 831	-	-	12 553 831
-Корпоративные кредиты	4 911 492	4 911 492	-	-	4 911 492
-Кредитование субъектов малого предпринимательства	5 770 782	5 770 782	-	-	5 770 782
-Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-
-потребительские кредиты	628 525	628 525	-	-	628 525
-Кредиты государственным и муниципальным организациям	269 267	269 267	-	-	269 267
-Ипотечные жилищные кредиты	956 370	956 370	-	-	956 370
-Дебиторская задолженность	17 395	17 395	-	-	17 395

ПАО "Курскпромбанк" Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

Прочие финансовые активы	18 287	-	18 287	18 287
Итого финансовые активы	20 082 703	14 462 389	5 627 219	20 089 608

Средства клиентов	16 842 325	3 805 984	13 036 341	16 842 325
Выпущенные долговые обязательства	43 504	-	43 504	43 504
Прочие финансовые обязательства	234	-	234	234
Итого финансовые обязательства	16 886 063	3 805 984	13 080 079	16 886 063

за 31 декабря 2016 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 369 576	1 369 576	-	1 369 576
-Наличные средства	446 376	446 376	-	446 376
-Остатки по счетам в Банке России	519 656	519 656	-	519 656
-Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	403 544	403 544	-	403 544
- Российской Федерации	107 307	107 307	-	107 307
- других стран	296 237	296 237	-	296 237
Обязательные резервы на счетах в Банке России	122 798	122 798	-	122 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	587 593	-	587 593	587 593
Средства в других банках	3 840 065	-	3 840 065	3 840 065
Кредиты и депозиты в других банках	3 840 065	-	3 840 065	3 840 065
Кредиты и дебиторская задолженность	11 728 328	-	11 766 820	11 766 820
-Корпоративные кредиты	5 211 916	-	5 248 049	5 248 049
-Кредитование субъектов малого предпринимательства	4 850 796	-	4 853 155	4 853 155
-Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	465 932	-	465 932	465 932
-Кредиты государственным и муниципальным организациям	289 388	-	289 388	289 388
-Ипотечные жилищные кредиты	908 258	-	908 258	908 258
-Дебиторская задолженность	2 038	-	2 038	3 038
Прочие финансовые активы	22 218	-	22 218	22 218
Итого финансовые активы	17 670 578	1 492 374	16 216 696	17 709 070
Средства клиентов	15 054 594	3 550 714	11 503 880	15 054 594
Выпущенные долговые обязательства	17 130	-	17 130	17 130
Прочие финансовые обязательства	263	-	263	263
Итого финансовые обязательства	15 071 987	3 550 714	11 521 273	15 071 987

Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

29.Операции со связанными сторонами.

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Акционе ры	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 6,2-20,5%)	-	15 782	515 611
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(2 251)	(98 446)
Общая сумма предоставленных гарантий	-	0	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01-10,5%)	235 108	655 708	2 032 046

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

	Акционе ры	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 658	57 372
Процентные расходы	(3 403)	(27 954)	(46 917)
Резерв под обесценение кредитного портфеля		50	(33 607)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	1 077	61 151
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:		
	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	5 392	471 267
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 620	585 782

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

	Акционе ры	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9,33-25%)	-	15 010	601 136
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(2 201)	(132 053)
Общая сумма предоставленных гарантий	-	0	29 512
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01-10,5%)	193 519	655 445	1 576 434

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

	Акционе ры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 430	61 580
Процентные расходы	(3 560)	(117 231)	(37 432)
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(3 984)	70 432

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	1 725	21 569

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	11 329	336 531
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	9 085	351 650

Общая сумма гарантий, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма гарантий, предоставленная связанным сторонам в течение периода		21 913
Сумма гарантий связанным сторонам, списанных в течение периода, в связи с окончанием срока действия		17 968

Расхождения общей суммы кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных в течение 2017 года, и остатком на 01 января 2018 года связаны с тем, что в 2017 году один заемщик перешел в категорию связанных сторон, в то время как требования возникли ранее отчетного периода.

Размер вознаграждения работникам, принимающим риски, за 2017 год составил:

№ п/п	Виды выплат	Правление Банка	Иные работники, принимающие риски
1.	Общий размер выплат за 2017 год, в том числе:	34 338,0	30 600,2
	-фиксированная часть	17 376,3	18 340,2
	-нефиксированная часть, в том числе:	16 961,7	12 260,0
	- отсроченное вознаграждение за 2016 год (в денежной форме)	4 110,0	2 981,1
2.	Отсроченное вознаграждение по итогам работы за 2017 год (в денежной форме)	10 538,1	8 365,8
3.	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	6	24

В 2017 году сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета составила 3 000 тыс. руб., в 2016 году 2 300 тыс. руб.

30. События после отчетной даты

16 мая 2018 года годовое общее собрание акционеров Банка будет принимать решение о выплате годовых дивидендов по акциям Банка за 2017 год. Размер дивидендов, рекомендованных Наблюдательным советом для выплаты по итогам 2017 года, составляет по обыкновенным акциям – 31 500 тыс. руб. (1 руб. на одну обыкновенную акцию) и по привилегированным акциям – 10 500 тыс. руб. (1 руб. на одну привилегированную акцию), или 50% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации/

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.