



исх. № 204 от 01.04.2016 г.

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

Аудиторское заключение

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

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

Сведения об аудируемом лице.

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

Сведения об аудиторской организации.

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

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

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

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

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

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

Мнение

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

01.04.2016 г.

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



Е.В.Штомпель

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

по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год



Содержание

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



ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

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

Председатель Правления
АО "Кубаньторгбанк"

Главный бухгалтер
АО "Кубаньторгбанк"



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

тыс. руб.

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

Председатель Правления
АО «Кубаньторгбанк»

Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



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

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

Председатель Правления
АО «Кубаньторгбанк»

Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.



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

тыс. руб.

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные			
Проценты уплаченные	28	965 454	604 641
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	28	(420 951)	(184 320)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	29	10 271	6 115
Комиссии полученные		0	0
Комиссии уплаченные	30	11 091	9 869
Прочие операционные доходы	30	(835)	(671)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	31	1 803	301 744
Уплаченный налог на прибыль	32	(169 529)	(117 851)
	33	(81 811)	(35 969)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		315 493	583 558
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	38	25 108	(74 053)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		0	0
	7	1 338 471	(3 398 779)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности			
	8	(273 154)	(184 929)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	18 613	71
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	16	0	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	(13 862 336)	17 443 640
Чистый прирост / (снижение) по субординируемым займам	20	(90 000)	180 000
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	22	(1 613)	3 258
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
		(12 529 418)	14 552 766
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств	15	3 698	4 409
Выручка от реализации основных средств	15	54	(5 673)
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	(287)	(5 630)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		962	(962)
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		0	0
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности			
		4 427	(7 856)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	24	0	148 525



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

Председатель Правления
АО «Кубаньторгбанк»

Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

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

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

Председатель Правления
АО «Кубаньторгбанк»

Главный бухгалтер



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.