



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский  
торговый банк»  
АО «Кубаньторгбанк»  
за 2017 год**

---



## Содержание

1.	Введение .....	25
2.	Общая информация о Банке .....	25
2.1.	Данные о государственной регистрации .....	25
2.2.	Списочная численность персонала .....	26
2.3.	Органы управления Банка.....	26
2.4.	Уставный капитал.....	29
2.5.	Акционеры и их доля в капитале Банка .....	30
2.6.	Информация о банковской Группе .....	30
2.7.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации .....	31
2.8.	Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	31
3.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	31
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	31
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	32
3.3.	Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	34
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	34
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	34
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	39
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	39
4.4.	Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию .....	40
4.5.	Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты .....	40
4.6.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год .....	41
4.7.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период .....	41
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	41
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	41
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
5.3.	Чистая ссудная задолженность.....	43
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	46



5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	47
5.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	47
5.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	49
5.8.	Прочие активы .....	49
5.9.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	50
5.10.	Средства кредитных организаций.....	50
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	50
5.12.	Выпущенные долговые обязательства .....	51
5.13.	Прочие обязательства.....	51
5.14.	Уставный капитал Банка .....	52
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	52
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы .....	53
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	53
6.3.	Комиссионные доходы и расходы .....	53
6.4.	Прочие операционные доходы .....	53
6.5.	Прочие операционные расходы.....	54
6.6.	Возмещение (расход) по налогам.....	54
6.7.	Изменения резервов на возможные потери.....	55
6.8.	Прибыль от прекращенной деятельности .....	55
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	55
7.1.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	55
7.2.	Управление капиталом.....	57
7.3.	Структура капитала .....	59
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	61
8.1.	Информация об обязательных нормативах .....	61
8.2.	Информация о показателе финансового рычага.....	61
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	63
9.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	63
9.2.	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.....	64
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	64
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	64
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	67



10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	71
10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.....	73
10.5. Политика в области снижения рисков .....	74
10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	75
10.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода .....	77
10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	78
10.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.....	82
10.10. Значимые виды рисков .....	83
10.10.1. Кредитный риск.....	83
10.10.2. Рыночный риск .....	96
10.10.2.1. Валютный риск .....	97
10.10.2.2. Фондовый риск .....	99
10.10.2.3. Процентный риск.....	99
10.10.3. Операционный риск .....	99
10.10.4. Риск инвестиций в долговые инструменты .....	100
10.10.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги .....	101
10.10.6. Процентный риск банковского портфеля .....	101
10.10.7. Риск ликвидности.....	103
10.10.8. Правовой риск .....	109
10.10.9. Стратегический риск.....	110
10.10.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	112
10.10.11. Страновой риск.....	112
11. Сделки по уступке прав требований.....	113
11.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований .....	113
11.1.1. Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований.....	113
11.1.2. Функции, выполняемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований.....	113
11.1.3. Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного риска по сделкам по уступке прав требований.....	113
11.1.4. Информация о политике в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований .....	113
11.1.5. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований .....	114



11.1.6. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требования .....	114
11.1.7. Подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.....	114
11.1.8. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату .....	114
11.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований .....	115
11.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского и торгового портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований.....	115
11.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить .....	115
11.2.3. Информация об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского и торгового портфеля .....	115
11.2.4. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований.....	115
11.2.5. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований .....	115
11.2.6. Причины существенного изменения информации, изложенной в подпункте 11.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	115
12. Операции со связанными сторонами.....	116
13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала .....	118
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	122



## 1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» (далее – Банк) за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом является 2017 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.bktb.ru](http://www.bktb.ru)).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сформирована в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

## 2. Общая информация о Банке

### 2.1. Данные о государственной регистрации

Банк создан с наименованием «Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка РСФСР» в результате преобразования Коммерческого банка "СТАТЕР" в соответствии с решением акционеров (протокол №1 от 19.02.1992). В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол №6 от 24.05.1994), наименование Банка изменено на Акционерное общество закрытого типа «Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка России» (дочерний банк Внешторгбанка России).

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



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

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

Полное наименование Банка	Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
Краткое наименование Банка	АО «Кубаньторгбанк»
Местонахождение (юридический адрес)	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Адрес	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Номер контактного телефона	+7 (861) 212-60-80
Номер факса	+7 (861) 212-60-80 (доб. 11-11)
Адрес электронной почты	<a href="mailto:info@kubantorgbank.ru">info@kubantorgbank.ru</a>

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 09.09.2002 года Управлением МНС России по Краснодарскому краю. Свидетельство серии 23 № 003214056.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022300000502.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка имеется три структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Западный» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров, д. 76.
- Дополнительный офис АО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ, расположенный по адресу: Российская Федерация, 353290, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Черняховского, д. 49.
- Операционная касса вне кассового узла № 1 АО «Кубаньторгбанк», расположенная по адресу: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176.

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

## 2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2018		01.01.2017	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	58	75,3	55	75,3
Операционная касса вне кассового узла № 1	1	1,3	1	1,4
ДО «Западный»	10	13,0	9	12,3
ДО в г. Горячий Ключ	8	10,4	8	11,0
<b>Списочная численность персонала Банка</b>	<b>77</b>	<b>100,0</b>	<b>73</b>	<b>100,0</b>

## 2.3. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров по состоянию на 01.01.2018 года (избран на годовом общем собрании акционеров 23.05.2017, протокол № 1 от 23.05.2017):

ФИО	Должность
Солтанов Ризван Солтан оглы	Председатель Совета директоров





ФИО	Должность
Солтанов Рафаэль Ризванович	Член Совета директоров
Солтанов Давид Ризванович	Член Совета директоров
Ярчук Людмила Николаевна	Член Совета директоров
Плюшко Андрей Николаевич	Член Совета директоров
Колбиков Валентин Сергеевич	Член Совета директоров
Мишенин Дмитрий Юрьевич	Член Совета директоров

Совет директоров по состоянию на 01.01.2017 года (избран на годовом общем собрании акционеров 29.04.2016, протокол № 1 от 29.04.2016):

ФИО	Должность
Солтанов Ризван Солтан оглы	Председатель Совета директоров
Солтанов Рафаэль Ризванович	Член Совета директоров
Солтанов Давид Ризванович	Член Совета директоров
Ярчук Людмила Николаевна	Член Совета директоров
Плюшко Андрей Николаевич	Член Совета директоров
Колбиков Валентин Сергеевич	Член Совета директоров
Мишенин Дмитрий Юрьевич	Член Совета директоров

В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся.

#### Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров

**Солтанов Ризван Солтан оглы** – Председатель Совета директоров, окончил Днепропетровский ордена Трудового Красного знамени горный институт имени Артема, год окончания: 1990 г., специальность: «технология и техника разведки месторождений полезных ископаемых», квалификация: горный инженер.

С 29.04.2016 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

**Плюшко Андрей Николаевич** – член Совета директоров, Председатель правления, окончил Ростовский государственный университет, специальность: «экономическая теория», квалификация экономист-преподаватель, год окончания: 1998 г.

Дополнительное образование:

1. Государственный университет - высшая школа экономики, профессиональная переподготовка, квалификация - управление коммерческим банком, год окончания: 2003 г.

2. Казанская банковская школа Банка России, краткосрочное повышение квалификации, тренинг по повышению социальной компетентности кураторов (инспекторов) коммерческих банков, год окончания: 2003 г.

С 14.01.2014 по настоящее время Председатель Правления АО «Кубаньторгбанк».

С 12.03.2014 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

**Колбиков Валентин Сергеевич** – окончил Московский нефтяной институт им. акад. И.М. Губкина, год окончания: 1951 г., кандидат технических наук, лауреат Государственной премии Российской Федерации 1999 года в области науки и техники.

С 12.03.2014 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

**Ярчук Людмила Николаевна** с 12.03.2014 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

**Солтанов Рафаэль Ризванович** - окончил Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Кубанский государственный аграрный университет», год окончания: 2011 г., специальность: «юриспруденция», квалификация: юрист.

С 05.10.2012 по настоящее время осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность.

С 29.04.2016 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

**Солтанов Давид Ризванович** – окончил Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Кубанский государственный аграрный университет», год окончания: 2014 г., специальность: «юриспруденция», квалификация: юрист.

С 10.08.2012 по настоящее время осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность.





С 29.04.2016 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

**Мишенин Дмитрий Юрьевич** – окончил Институт международного права, экономики, гуманитарных наук и управления, г. Краснодар, специальность: «юриспруденция», квалификация: юрист, год окончания: 2001 г.

С 10.04.2008 по 16.03.2012 – начальник юридического отдела Кубанского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК».

С 19.03.2012 по 02.04.2013 – начальник юридического отдела ЗАО «Кубаньторгбанк».

С 02.04.2013 по 01.10.2015 – начальник отдела по работе с задолженностью и правовым вопросам АО «Кубаньторгбанк».

С 01.10.2015 по настоящее время – начальник юридического управления АО «Кубаньторгбанк».

С 29.04.2016 по настоящее время член Совета директоров АО «Кубаньторгбанк».

Правление Банка по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года:

ФИО	Должность
Плюшко Андрей Николаевич	Председатель Правления
Хроменкин Валерий Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Дубович Марьяна Михайловна	Главный бухгалтер
Манько Павел Григорьевич	Заместитель Главного бухгалтера
Хасаншин Александр Георгиевич	Начальник отдела экономического анализа, начальник управления казначейских операций и экономического анализа (с 02.10.2017)

В течение отчетного периода состав Правления не менялся.

Полномочия Председателя правления продлены на три года на основании решения Совета директоров (протокол № 1-2017 от 09.01.2017).

**Информация о квалификации и опыте работы членов Правления.**

**Плюшко Андрей Николаевич** – Председатель Правления АО «Кубаньторгбанк» с 14 января 2014 г. по настоящее время.

В 1998 году окончил Ростовский государственный университет по специальности экономическая теория, в 2003 году окончил Государственный университет - высшую школу экономики, квалификация - управление коммерческим банком.

Трудовую деятельность начал в 1995 году, имеет большой опыт работы в банковской системе на различных должностях.

**Хроменкин Валерий Михайлович** – заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Кубаньторгбанк» с 25 декабря 2013г. по настоящее время.

В 1992 г. окончил Московский лесотехнический институт по специальности экономика и организация лесной промышленности и лесного хозяйства. Трудовую деятельность начал в 1982 году, имеет большой опыт работы в банковской системе на различных должностях.

**Дубович Марьяна Михайловна** – главный бухгалтер, член Правления АО «Кубаньторгбанк» с 25 декабря 2013 г. и по настоящее время.

Трудовую деятельность начала в 1996 году в Майкопском городском отделении № 74 Сберегательного банка РФ, имеет большой опыт работы в банковской системе на различных должностях. В 2007 году окончила Северо-Кавказскую академию государственной службы по специальности юриспруденция, в 2011 году - Кубанский государственный университет по специальности финансы и кредит.

**Манько Павел Григорьевич** – заместитель главного бухгалтера. В период с 27.02.2012 г. и по настоящее время член Правления.

В 1994 г. закончил Кубанский государственный аграрный университет по специальности бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности.

С 1994 г. начал свою трудовую деятельность в АКБ «Кубаньбанк» специалистом эмиссионного отдела.



С 23.10.2006 г. принят в Банк на должность ведущего экономиста отдела внутрибанковских операций. В период с 14.11.2006 г. и по настоящее время работает заместителем главного бухгалтера АО «Кубаньторгбанк».

**Хасанишин Александр Георгиевич** – начальник управления казначейских операций и экономического анализа, член Правления АО «Кубаньторгбанк» с 16 августа 2016 г. и по настоящее время.

Окончил Кубанский государственный технологический университет, специальность финансы и кредит, квалификация – экономист, год окончания 2001 г. Кандидат экономических наук.

Прошел профессиональную переподготовку в ФГБОУ ВПО Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2011 год, дополнительная квалификация – Мастер делового администрирования.

С 08.06.2015 по 01.10.2017 – начальник отдела экономического анализа, с 02.10.2017 по настоящее время – начальник Управления казначейских операций и экономического анализа Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк».

#### **2.4. Уставный капитал**

По состоянию на 01.01.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 300 025 тыс. руб.

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

На 01.01.2018 уставный капитал Банка состоит из 600 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 руб. за 1 акцию, 2 500 штук привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 руб. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные и привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества.

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

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

Акции Банка одинаковой категории (типа) предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Объявленные обыкновенные именные акции после их размещения будут предоставлять акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, что и размещенные обыкновенные именные акции.

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

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



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

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, также имеют право:

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

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, также имеют право:

- получать фиксированные дивиденды в размере 100 процентов годовых к номинальной стоимости акции в первоочередном порядке по сравнению с акционерами - владельцами обыкновенных акций;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Это право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации; ликвидационная стоимость привилегированных акций составляет 100 процентов к ее номинальной стоимости.

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

## 2.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.01.2018		01.01.2017	
	Процент от обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %	Процент от обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Солтанов Ризван Солтан оглы	49,8078	49,8077	49,8078	49,8077
Ярчук Александр Николаевич	49,8078	49,8077	49,8078	49,8077
Акционеры - миноритарии	0,3844	0,3846	0,3844	0,3846
<b>ИТОГО</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

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

	2017 год	2016 год
Прибыль / убыток, тыс. руб.	53 693,709	101 692,160
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	600 000	600 000
<b>Базовая(ый) прибыль (убыток), тыс. руб.</b>	<b>0,0895</b>	<b>0,169</b>

## 2.6. Информация о банковской Группе



АО «Кубаньторгбанк» не является членом банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

## **2.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	9 392	7 585

По состоянию на 01.01.2018 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет **43 652,696** тыс. руб.

## **2.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств**

По состоянию на 01.01.2018 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не установлены.

# **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

## **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

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

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

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;



- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- **Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- **Казначейские операции**, включающие в том числе размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», осуществление сделок с иностранной валютой.

### 3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	4 705 931	6 191 770
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 136 427	5 541 829
Привлеченные средства	3 545 027	5 061 447
Собственные средства	1 319 593	1 266 032

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2017 году, стали общие для всей российской банковской системы социально-экономические процессы:

- закрепление тенденций к восстановительному росту, первые признаки которого стали прослеживаться еще во второй половине прошлого года;
- сохраняющаяся слабость потребительского спроса, негативно влияющая на хозяйственную активность, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса;
- неопределенность относительно перспектив дальнейшего социально-экономического развития, что сдерживает инвестиционную и кредитную активность;
- продолжающаяся тенденция к снижению процентных ставок в экономике, в том числе снижение ключевой ставки Банка России с 10,00 % до 7,75 % годовых.

Банк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 56 146 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим величину прибыли, стали чистые процентные доходы, формируемые в объеме, достаточном для покрытия операционных расходов.

По итогам 2017 года активы Банка уменьшились на 24,0 %. Величина чистой ссудной задолженности уменьшилась на 25,4 %. Объем привлеченных средств уменьшился на 30,0 %. Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 4,2 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (87,9 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (62,8 %). В структуре активов Банка по сравнению с началом отчетного периода существенных изменений не произошло. В структуре пассивов Банка по сравнению с началом отчетного периода необходимо отметить снижение удельного веса средств юридических лиц (с 64,1 % до 36,7 %) при одновременном росте удельного веса вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, – с 35,1 % до 62,8 %.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

Показатели	2017 год	2016 год
Чистые процентные доходы	201 018	265 945





Показатели	2017 год	2016 год
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	7 925	6 467
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 408)	(860)
Чистые комиссионные доходы	14 111	13 728
Изменение резервов	11 734	10 519
Прочие операционные доходы	2 265	1 045
Операционные расходы	(166 017)	(159 918)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>69 628</b>	<b>136 926</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	(13 482)	(35 234)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>56 146</b>	<b>101 692</b>
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(2 452)	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>53 694</b>	<b>101 692</b>

За 2017 год чистая прибыль Банка составила 56 146 тыс. руб., что на 45 546 тыс. руб. меньше, чем за 2016 год. Сокращение прибыли (по сравнению с прошлым годом) главным образом обусловлено уменьшением чистых процентных доходов.

По итогам отчетного периода также необходимо отметить:

- ✓ улучшение финансового результата от операций с иностранной валютой (чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты и от операций с иностранной валютой) – чистый доход (прибыль) от данных операций в отчетном периоде составил 6 517 тыс. руб., что на 16,2 % больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- ✓ положительный финансовый результат по операциям создания и восстановления резервов на возможные потери (11 734 тыс. руб.);
- ✓ умеренный рост операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – на 3,8 % (со 159 918 тыс. руб. до 166 017 тыс. руб.).

Структура доходов Банка по итогам 2017 года по сравнению с прошлым годом изменилась главным образом за счет снижения доли процентных доходов при одновременном росте доли доходов от операций с иностранной валютой и комиссионных доходов. Структура расходов Банка по итогам 2017 года по сравнению с 2016 годом изменилась главным образом за счет некоторого снижения доли процентных расходов при одновременном незначительном увеличении доли операционных расходов.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния сложившихся условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Показатели	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	40,6	41,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	40,6	41,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	49,5	53,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	97,4	127,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	273,9	330,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	45,0	19,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	18,4	13,3



Показатели	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	92,0	73,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,4	0,7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	0,4	0,7

В течение 2017 и 2016 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

### **3.3. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

На проведенном 23 мая 2017 года годовом собрании акционеров (Протокол № 1 от 23.05.2017) было принято решение о распределении прибыли в сумме 101 692 тыс. руб. по итогам 2016 года в разрезе следующих выплат:

- ✓ нераспределенная прибыль – 100 142 тыс. руб.,
- ✓ вознаграждение членам Совета директоров – 700 тыс. руб.,
- ✓ вознаграждение членам Правления, Кредитного комитета и Тарифной комиссии Банка – 850 тыс. руб.

За отчетный период по результатам деятельности Банк получил прибыль в размере 56 146 тыс. руб. На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2017 года не принималось.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «Кубаньторгбанк» на 2017 год, утвержденной приказом Банка № 12-3-97 от 30.12.2016.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- **имущественной обособленности** – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;





- **непрерывности деятельности** – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- **последовательности применения учетной политики** – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- **временной определенности фактов хозяйственной деятельности** - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- **полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;**
- **своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;**
- **осмотрительности** – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- **приоритета содержания над формой** – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- **рациональности** – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

#### Оценка и учет основных средств и амортизации

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета налога на добавленную стоимость (далее – НДС), используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств производится один раз в три года.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств Банк применяет линейный способ начисления амортизации, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в 10% от стоимости объекта.

#### Оценка и учет нематериальных активов и амортизации

**Нематериальным активом** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:



- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта, т.е. Банк имеет контроль над объектом;
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства АО «Кубаньторгбанк».

Банк для последующей оценки нематериальных активов выбрал модель учета: *по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.*

В соответствии с внутрибанковским Стандартом стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

#### Оценка и учет ВНОД

**Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности,** учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев:

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

#### Оценка и учет запасов

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования за вычетом НДС и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств



труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

### Финансовые вложения

#### *А. Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи»:

*Если справедливая стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой.

*Если справедливая стоимость не может быть надежно определена:*

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) - приходятся на баланс по выкупной цене

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) - принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая начисленный процентный доход).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).



Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### *В. Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям».

#### *Г. Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

#### *Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

*Правила переоценки НВПИ:* активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

### *Обязательства банка*

#### *А. Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

#### *Б. Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

#### *В. Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.



Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

#### Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положения №283-П.

#### Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

#### **4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В связи с вступлением в силу Положения № 579-П в Учетную политику внесены изменения. В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе





профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

#### **4.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также инвентаризация имущества и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 ноября 2017 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на счетах разделов А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета». Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2017 года. По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

#### **4.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

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



Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

#### 4.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 29.12.2017г. № 12-5-103), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

#### 4.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За настоящий отчетный период и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	185 999	162 676
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	120 569	114 837
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	173 157	282 020
- Российской Федерации	173 157	282 020
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>479 725</b>	<b>559 533</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	45 372	54 408
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>525 097</b>	<b>613 941</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2017 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации-нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	0	0	0





Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	(116)	0	(116)
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	116	0	116
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	0	0	0

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года АО «Кубаньторгбанк» не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Оценка активов по справедливой стоимости в АО «Кубаньторгбанк» осуществляется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов в АО «Кубаньторгбанк» (далее – Методика), утвержденной решением Правления АО «Кубаньторгбанк» (протокол № 60-2017 от 17.11.2017). Данная Методика устанавливает порядок определения справедливой стоимости активов, используемые при этом методы оценки справедливой стоимости активов, исходные данные и допущения, а также определяет регламент взаимодействия подразделений Банка в процессе оценки активов по справедливой стоимости и контроля правильности её определения.

Справедливой стоимостью признаётся цена, которая была бы получена при продаже актива в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Цель оценки справедливой стоимости актива заключается в том, чтобы определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка по его продаже между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с отдельными стандартами Учетной политики Банка активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, Банк в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 принимает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- исходные данные Уровня 1 – это ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым активам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого актива.
- исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются ценовыми котировками, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении оцениваемого актива.



- исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

В Банке предусмотрена возможность уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

Банк раскрывает информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц на официальном сайте Банка <http://www.bktb.ru>.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	<b>3 172 801</b>	<b>4 835 000</b>
– МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ	1 992 801	2 600 000
– МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	1 180 000	2 235 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	<b>1 028 812</b>	<b>747 187</b>
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	207 550	103 472
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	821 262	643 715
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	<b>167 470</b>	<b>188 930</b>
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	24 045	21 535
– Автокредиты	12 750	16 220
– Иные потребительские ссуды	130 675	151 175
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>4 369 083</b>	<b>5 771 117</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(232 656)	(229 288)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 136 427</b>	<b>5 541 829</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года.

Показатели	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>141 075</b>	<b>91 581</b>	<b>232 656</b>
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(314 589)	(25 379)	(339 968)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная за счет резервов под обесценение	0	0	3 819	3 819
Восстановление резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	298 797	33 984	332 781
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>125 283</b>	<b>104 005</b>	<b>229 288</b>

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года соответственно:

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
------------	------------	------------



<b>Цели кредитования юридических лиц:</b>	<b>1 028 812</b>	<b>747 187</b>
– финансирование текущей деятельности	539 963	484 297
– приобретение недвижимости	266 622	91 875
– приобретение оборудования	11 379	0
– прочие цели	210 848	171 015
<b>Цели кредитования физических лиц:</b>	<b>167 470</b>	<b>188 930</b>
– потребительские цели	130 675	151 175
– жилищные (в т.ч. ипотека)	24 045	21 535
– автокредитование	12 750	16 220
– прочие цели	0	0
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 196 282</b>	<b>936 117</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(232 656)	(229 288)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>963 626</b>	<b>706 829</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатели	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	<b>3 172 801</b>	<b>73</b>	<b>4 835 000</b>	<b>84</b>
Кредитным организациям	1 992 801	63	2 600 000	54
Банку России	1 180 000	37	2 235 000	46
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	<b>1 028 812</b>	<b>23</b>	<b>747 187</b>	<b>13</b>
Оптовая и розничная торговля	177 658	17	289 502	39
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	993	0
Строительство	287 673	28	49 850	7
Производство	209 828	20	93 574	13
Сельское хозяйство	26 000	3	103 729	14
Операции с недвижимым имуществом	227 212	22	129 735	17
Прочие	100 441	10	79 804	10
Кредиты, предоставленные физическим лицам	<b>167 470</b>	<b>4</b>	<b>188 930</b>	<b>3</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>4 369 083</b>	<b>100</b>	<b>5 771 117</b>	<b>100</b>
Резервы на возможные потери	(232 656)		(229 288)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 136 427</b>		<b>5 541 829</b>	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Россия	4 369 083	5 771 117
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	4 369 083	5 771 117
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(232 656)	(229 288)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 136 427</b>	<b>5 541 829</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	<b>3 172 801</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 172 801</b>
– МБК и депозиты	3 172 801	0	0	0	0	3 172 801
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	<b>182 484</b>	<b>82 000</b>	<b>129 687</b>	<b>477 080</b>	<b>157 561</b>	<b>1 028 812</b>
– Предоставленные кредиты (займы)	140 167	0	67 383	0	0	207 550
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	42 317	82 000	62 304	477 080	157 561	821 262



Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	60 475	10 806	1 855	67 855	26 479	167 470
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	1 322	27	22 696	24 045
– Автокредиты	0	0	85	12 665	0	12 750
– Иные потребительские ссуды	60 475	10 806	448	55 163	3 783	130 675
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 415 760</b>	<b>92 806</b>	<b>131 542</b>	<b>544 935</b>	<b>184 040</b>	<b>4 369 083</b>
Резерв под обесценение судной задолженности	172 875	14 393	3 973	21 002	20 413	(232 656)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 242 885</b>	<b>78 413</b>	<b>127 569</b>	<b>523 933</b>	<b>163 627</b>	<b>4 136 427</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	4 835 000	0	0	0	0	4 835 000
– МБК и депозиты	4 835 000	0	0	0	0	4 835 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	54 592	53 783	353 774	285 038	0	747 187
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	0	0	103 472	0	0	103 472
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	54 592	53 783	250 302	285 038	0	643 715
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	66 843	5 713	1 173	89 124	26 077	188 930
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	3 589	17 946	21 535
– Автокредиты	0	1 500	0	14 720	0	16 220
– Иные потребительские ссуды	66 843	4 213	1 173	70 815	8 131	151 175
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 956 435</b>	<b>59 496</b>	<b>354 947</b>	<b>374 162</b>	<b>26 077</b>	<b>5 771 117</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(121 435)	(11 387)	(25 447)	(65 865)	(5 154)	(229 288)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 835 000</b>	<b>48 109</b>	<b>329 500</b>	<b>308 297</b>	<b>20 923</b>	<b>5 541 829</b>

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 172 801	0	0	0	0	3 172 801
Резерв на возможные потери	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	<b>3 172 801</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 172 801</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	243 283	576 025	167 187	0	42 317	1 028 812
Резерв на возможные потери	(0)	(20 100)	(78 658)	(0)	(42 317)	(141 075)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>243 283</b>	<b>555 925</b>	<b>88 529</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>887 737</b>
Кредиты, выданные физическим лицам	9 497	47 426	35 182	4 436	70 929	167 470
Резерв на возможные потери	(0)	(2 247)	(16 142)	(2 263)	(70 929)	(91 581)



Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	9 497	45 179	19 040	2 173	0	75 889
<b>ИТОГО</b>	<b>3 425 581</b>	<b>601 104</b>	<b>107 569</b>	<b>2 173</b>	<b>0</b>	<b>4 136 427</b>

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 835 000	0	0	0	0	4 835 000
Резерв на возможные потери	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	4 835 000	0	0	0	0	4 835 000
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	72 538	577 043	32 876	10 139	54 591	747 187
Резерв на возможные потери	(0)	(58 617)	(6 904)	(5 171)	(54 591)	(125 283)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	72 538	518 426	25 972	4 968	0	621 904
Кредиты, выданные физическим лицам	12 880	53 836	44 630	0	77 584	188 930
Резерв на возможные потери	(0)	(5 295)	(21 126)	(0)	(77 584)	(104 005)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	12 880	48 541	23 504	0	0	84 925
<b>ИТОГО</b>	<b>4 920 418</b>	<b>566 967</b>	<b>49 476</b>	<b>4 968</b>	<b>0</b>	<b>5 541 829</b>

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года составил 114 750 тыс. руб. или 2,6% от общего объема ссуд (на 01 января 2017 года: 157 479 тыс. руб. или 2,7%). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года составил 128 942 тыс. руб. или 2,9% от общего объема ссуд (на 01 января 2017 года: 78 143 тыс. руб. или 1,4%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

#### 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д.). Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.



В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, включающими ценные бумаги. Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие). Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов из одной категории в другую.

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял операции с ценными бумагами, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### **5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### **5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основные средства в отчетном периоде принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом с даты ввода объекта в эксплуатацию.

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	15 803	16 710
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	3 545	5 249
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-
Финансовая аренда	-	-
Запасы	63	73
<b>Итого:</b>	<b>19 411</b>	<b>22 032</b>

Сумма основных средств, нематериальных активов и запасов на 01.01.2018 составила 19 411 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 данный показатель был выражен в сумме 22 032 тыс. руб. Из них основные средства с учетом амортизации составили 15 803 тыс. руб. (81,4 %) на 01.01.2018 и 16 710 тыс. руб. (75,9%) на 01.01.2017, нематериальные активы с учетом амортизации составили 3 545 тыс. руб. (18,3 %) на 01.01.2018 и 5 249 тыс. руб. (23,8%) на 01.01.2017. Запасы составили незначительную сумму в размере 63 тыс. руб. (0,3%) на 01.01.2018 и 73 тыс. руб. (0,3%) на 01.01.2017.

Ниже представлено движение по статье основные средства:





	Стоимость ОС на 01.01.2017	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Обесценение	Стоимость ОС на 01.01.2018
Здания и сооружения	14 198	-	-	-	-3 215	-	10 983
Земля	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт	4 190	5 541	-	-	-	- 1 294	8 437
Компьютеры	10 618	253	-	-	-	- 54	10 817
Офисное оборудование	6 041	143	-	-	-	- 56	6 128
Прочее	3 556	-	-	-	-	- 149	3 407
<b>Итого ОС</b>	<b>38 603</b>	<b>5 937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 3 215</b>	<b>- 1 553</b>	<b>39 772</b>
Накопленная амортизация	21 893	-	-	-	- 1 172	-	23 969
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>16 710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 803</b>

В течение отчетного периода были приобретены и введены в эксплуатацию автомобили для служебных поездок, счетчик монет и серверы.

В соответствии с требованиями Положения № 448-П Банком проведено тестирование на обесценение активов, в результате которого отражен убыток от обесценения основных средств в размере 1 553 тыс. руб.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Стоимость НМА на 01.01.2017	Рекласс	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.01.2018
Товарный знак	30	-	-	-	30
ПО	7 054	-	115	-	7 169
Деловая репутация	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
<b>Итого НМА</b>	<b>7 084</b>	<b>-</b>	<b>115</b>	<b>-</b>	<b>7 199</b>
Накопленная амортизация	1 835	-	-	-	3 654
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>5 249</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 545</b>

Ниже представлено движение по статье запасы:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Запасные части	-	-
Материалы	36	73
Инвентарь и принадлежности	27	-
Издания	-	-
<b>Итого</b>	<b>63</b>	<b>73</b>

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на 01.01.2018 и на 01.01.2017 в балансе Банка нет.

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном периоде не осуществлялись затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

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

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

Последняя переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2018.

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

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

При проведении оценки оценщиком использовались следующие методы:





- *Затратный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- *Сравнительный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация в ценах сделок с ними;
- *Доходный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Результат проведенной переоценки отражен в балансе Банка 25.01.2018 и составил 3 215,2 тыс. руб. Текущая (восстановительная) стоимость объекта составила 10 983 тыс. руб.

### 5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Указанные долгосрочные активы в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

### 5.8. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Актив	01.01.2018	01.01.2017
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	0	0
Начисленные комиссии	497	451
Требования по процентам	17 438	15 243
Прочие дебиторы	936	845
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18 871</b>	<b>16 539</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 673	1 361
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	0
Прочее	2 322	1 634
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>3 995</b>	<b>2 995</b>
Резервы на возможные потери	(6 464)	(5 566)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>16 402</b>	<b>13 968</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	18 704	3 995
Доллары	167	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(5 627)	(837)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13 244</b>	<b>3 158</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	16 479	2 995
Доллары	60	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(5 062)	(504)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>11 477</b>	<b>2 491</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	18 871	0	0	0	0	18 871
Нефинансовые активы	140	2 995	857	3	0	3 995
Резервы на возможные потери	(5 696)	(768)	0	0	0	(6 464)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13 315</b>	<b>2 227</b>	<b>857</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>16 402</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	16 539	0	0	0	0	16 539
Нефинансовые активы	258	1324	1378	35	0	2 995
Резервы на возможные потери	(5 333)	(233)	(0)	(0)	(0)	(5 566)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>11 464</b>	<b>1 091</b>	<b>1378</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>13 968</b>

В составе прочих активов Банка на текущую отчетную дату имеются активы со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 3 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату сумма активов со сроком погашения свыше 12 месяцев составляла 35 тыс. руб. В состав данных активов включены остатки по счетам по учету расходов будущих периодов по расчетам по договорам за телематические услуги связи, гарантийную (сервисную и техническую) поддержку серверов, предоставление ресурсов для размещения информации на сервере в сети интернет, формирование/отправку SMS сообщений.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года</b>	<b>5 627</b>	<b>837</b>	<b>6 464</b>
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(15 679)	(26 333)	(42 012)
Прочие активы, списанные как безнадежные	53	0	53
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	15 061	26 000	41 061
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года</b>	<b>5 062</b>	<b>504</b>	<b>5 566</b>

## 5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.

## 5.10. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не привлекал средства от кредитных организаций. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от кредитных организаций, на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.

## 5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Текущие /расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.</b>	<b>1 267 233</b>	<b>3 323 374</b>
- Текущие /расчетные счета	356 006	591 529
- Срочные депозиты	731 227	2 551 845



- Субординированные депозиты	180 000	180 000
<b>Физические лица, в т. ч.</b>	<b>2 207 791</b>	<b>1 738 047</b>
- Текущие /расчетные счета	225 157	116 583
- Срочные депозиты	1 982 634	1 621 464
- Субординированные депозиты	0	0
<b>Прочие</b>	<b>70 003</b>	<b>26</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 545 027</b>	<b>5 061 447</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	240 814	7	378 980	8
Транспорт и связь	50 609	1	22 053	0
Сельское хозяйство	24 676	1	168 969	3
Операции с недвижимым имуществом, аренда	134 742	4	1 099 027	22
Финансовая деятельность	670	0	1 153	0
Строительство	485 474	14	1 321 593	26
Производство	5 148	0	19 813	0
Средства клиентов физических лиц	2 207 791	62	1 738 047	35
Прочие	395 103	11	311 812	6
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 545 027</b>	<b>100</b>	<b>5 061 447</b>	<b>100</b>

АО «Кубаньторгбанк» в отчетном периоде не привлекал срочные депозиты в драгметаллах. Указанные депозиты в представляемой отчетности банка на отчетную дату отсутствуют.

#### 5.12. Выпущенные долговые обязательства

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей. Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

АО «Кубаньторгбанк» не имеет просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных банком обязательств, включая выпущенные банком векселя. Соответственно не имеет в представляемой отчетности по указанной задолженности основной суммы долга, процентов (дисконтов), начисленных на конец отчетного периода.

#### 5.13. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты	2 389	1 458
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	296	304
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 685</b>	<b>1 762</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства перед персоналом	4382	4 785
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	285	936
Расчеты с кредиторами	81	277



Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	813	728
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>5 561</b>	<b>6 726</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 246</b>	<b>8 488</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	2 600	5 561
Доллары	81	0
Евро	4	0
Прочие валюты	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 685</b>	<b>5 561</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	1 734	6 726
Доллары	27	0
Евро	1	0
Прочие валюты	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 762</b>	<b>6 726</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	300	2 327	58	0	0	2 685
Нефинансовые обязательства	5 426	135	0	0	0	5 561
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 726</b>	<b>2 462</b>	<b>58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 246</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	1 762	0	0	0	0	1 762
Нефинансовые обязательства	5 280	1285	0	161	0	6 726
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>7 042</b>	<b>1285</b>	<b>0</b>	<b>161</b>	<b>0</b>	<b>8 488</b>

#### 5.14. Уставный капитал Банка

Изменение структуры уставного капитала Банка за 2017 год:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2017	600 000	2 500	300 000	25	300 025
Эмиссия акций не проводилась	-	-	-	-	
На 01.01.2018	600 000	2 500	300 000	25	300 025

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 года. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость пятьсот рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость десять рублей.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

**6.1. Процентные доходы и процентные расходы**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	114 879	89 800
Кредиты, предоставленные физическим лицам	17 404	15 823
По средствам в кредитных организациях	356 472	477 680
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	148	776
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>488 903</b>	<b>584 079</b>
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	(122 367)	(173 153)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
По средствам физических лиц	(165 518)	(144 962)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
Прочие	(0)	(19)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(287 885)</b>	<b>(318 134)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>201 018</b>	<b>265 945</b>

**6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	14 395	296 088
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(6 470)	(289 621)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>7 925</b>	<b>6 467</b>

**6.3. Комиссионные доходы и расходы**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	19	218
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	11 113	10 551
Прочие комиссии	5 466	4 811
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16 598</b>	<b>15 580</b>
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(736)	(123)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(933)	(988)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(818)	(740)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(0)	(0)
Прочие комиссии	(0)	(1)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 487)</b>	<b>(1 852)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>14 111</b>	<b>13 728</b>

**6.4. Прочие операционные доходы**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	5	3
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	377	385
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	1	9
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	2
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0



Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1	11
Доходы от оприходования излишков	1	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	20	13
Прочее	1 860	622
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 265</b>	<b>1 045</b>

### 6.5. Прочие операционные расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	(62 178)	(61 883)
– Государственные страховые взносы	(18 579)	(18 209)
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	(5 471)	(8 550)
– Добровольное медицинское страхование	(996)	(965)
– Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	(1 680)	(980)
– Прочие расходы на оплату труда	(578)	(701)
Выбытие имущества	(0)	(0)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(362)	(555)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 896)	(1 957)
Расходы от обесценения основных средств	(1 553)	(0)
Амортизация имущества	(5 067)	(6 246)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(33 102)	(32 510)
По списанию стоимости материальных запасов	(3 680))	(4 192)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(9 392)	(7 585)
Охрана	(2 049)	(2 115)
Реклама	(860)	(1 251)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 523)	(3 805)
Аудит	(300)	(250)
Публикация отчетности	(0)	(0)
По прочим (хозяйственным) операциям	(2)	(122)
Страхование	(262)	(144)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(940)	(715)
Другие расходы	(13 547)	(7 183)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(166 017)</b>	<b>(159 918)</b>

В отчетном периоде Банком было осуществлено тестирование активов на предмет выявления признаков их возможного обесценения. По результатам тестирования Банком в составе операционных расходов был отражен убыток от обесценения основных средств в сумме 1 553 тыс. руб.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

На 01.01.2018 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

### 6.6. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(2 740)	(2 713)



Налог на прибыль	(10 693)	(32 576)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(58)	(18)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9	73
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(13 482)</b>	<b>(35 234)</b>

Компонентами статьи «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» стали следующие налоги: госпошлина (213 тыс. руб.), налог на имущество (243 тыс. руб.), НДС (2 172 тыс. руб.), транспортный налог (112 тыс. руб.).

Компонентами увеличения (уменьшения) сумм расхода по отложенным налогам на 01.01.2018, относящихся к возникновению временных разниц, в соответствии с ведомостью расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов послужили происходившие в течение отчетного года изменения в составе комиссий по выданным банковским гарантиям, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также по прочим активам.

В отчетном периоде новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

#### 6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1, 5.3 – 5.8, 5.13 Пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

#### 6.8. Прибыль от прекращенной деятельности

В отчетном периоде Банк не получал прибыли (убытка) от прекращенной деятельности. На предыдущую отчетную дату у Банка также не было прибыли (убытка) от прекращенной деятельности.

### 7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

#### 7.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 025	X	X	X





Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	25	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	236 792
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 545 027	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	236 792
2.2.1			180 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	19 411	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 545	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 545	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 545
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	621	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 309 584	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 7.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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



Положение № 511-П) и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П) на ежедневной основе.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Значения нормативов достаточности капитала: базового Н1.1 – 4,5%, основного Н1.2 – 6% и достаточности собственных средств капитала Банка – 8%, регулируемые Инструкцией № 139-И (Инструкцией № 180-И), в течение 2017 года складывались на уровне выше обязательного минимального значения.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование показателя	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Кредитный риск	1 845 188	1 845 188	1 847 699
Рыночный риск	-	-	-
Операционный риск	819 625	819 625	819 625
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>2 664 813</b>	<b>2 664 813</b>	<b>2 667 324</b>
<b>Фактическое значение норматива достаточности капитала</b>	<b>40.633</b>	<b>40.633</b>	<b>49.472</b>

Ниже приведена информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 01 января 2017 года:

Наименование показателя	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Кредитный риск	1 689 403	1 689 403	1 693 957
Рыночный риск	-	-	-
Операционный риск	689 963	689 963	689 963
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>2 379 366</b>	<b>2 379 366</b>	<b>2 383 920</b>
<b>Фактическое значение норматива достаточности капитала</b>	<b>41.227</b>	<b>41.227</b>	<b>53.107</b>

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

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

Целями политики управления капиталом являются:

- ✓ поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- ✓ обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- ✓ повышение уровня прозрачности процессов управления;
- ✓ повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- ✓ соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

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

- ✓ установление и пересмотр аппетита к риску;
- ✓ планирование потребности в капитале;



- ✓ мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- ✓ оценка эффективности деятельности с учетом риска.

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

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

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

### 7.3. Структура капитала

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

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

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

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

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

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

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



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

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов по итогу 2017 года представлена следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, тыс. руб.
Формирование (дончисление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие:	(355 200)
- выдачи ссуд	(227 443)
- изменения качества ссуд	(127 757)
Восстановление (уменьшение) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие:	351 412
- списания безнадежных ссуд	3 829
- погашения ссуд	183 605
- изменения качества ссуд	163 978
- иных причин	0
<b>Итого доходов (расходов) по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(3 788)</b>
Формирование резервов по прочим активам	(26 885)
Восстановление (уменьшение) резервов по прочим активам, в том числе вследствие:	26 407
- списания безнадежных требований	43
- погашения требований	26 364
<b>Итого доходов (расходов) по формированию резервов по прочим активам</b>	<b>(478)</b>
Формирование резервов по условным обязательствам кредитного характера	(265 520)
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	285 391
<b>Итого доходов (расходов) по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>19 871</b>
<b>Итого доходов (расходов) по формированию резервов</b>	<b>15 605</b>

Наибольший удельный вес (76%) в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2018 года имеет привлеченный субординированный кредит.

Показатели, характеризующие субординированный кредит:

Кредитор	Сумма (тыс. руб.)
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014г.	180 000
<b>Итого</b>	<b>180 000</b>

Письмом Южного главного управления ЦБ РФ от 11.02.2014 г. № 2-1-9/2953 согласовано что условия, на которых Банком получен субординированный займ, соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения № 395-П, в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный заем в составе источников дополнительного капитала в полном объеме, начиная с расчета капитала за дату, когда денежные средства в оплату субординированного займа были перечислены заимодавцем в Банк 12 февраля 2014 г. Срок привлечения субординированного займа – 10 лет.

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

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

- ✓ Норматив достаточности базового капитала представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение для данного норматива в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- ✓ Норматив достаточности основного капитала рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение для данного норматива установлено на уровне не менее 6%.



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

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

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала H1.1	4,5	40.633
Норматив достаточности основного капитала H1.2	6	40.633
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	8	49.472

## **8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

### **8.1. Информация об обязательных нормативах**

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» рассчитывал следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы Банк рассчитывает в соответствии с определенными в нормативных актах Банка России методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

В отчетном периоде все нормативы Банком соблюдались.

### **8.2. Информация о показателе финансового рычага**

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.





Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 3 545 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.01.2018 у Банка отсутствовали.

Величина балансовых активов под риском, указанная в графе 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813 соответствует показателю графы 3 строки 1 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строка 6 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитана как сумма значений, полученных в результате умножения:

✓ сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие, являющихся инструментами без риска в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции № 180-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 0,1;

✓ сумм выставленных банком аккредитивов, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, умноженных на соответствующие коэффициенты, установленные Инструкцией № 180-И.

Прочие правки (графа 4 строка 7 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитаны в соответствии с требованиями подпункта 6.2.1 пункта 6.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 с учетом алгоритма, применяемого в целях расчета показателя по графе 3 строки 1 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс», соответственно по графе 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском (графа 4 строка 8 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитана путем суммирования показателей по графе 4 строк 1 и 6 за вычетом показателя по графе 4 строки 7.

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности.

Структура активов под риском, имеющих в балансе Банка на 01 января 2018 года и на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной, и принимаемых в расчет показателя финансового рычага, приведена ниже:

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за период, отстоящий на 1 квартал от отчетного
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в том числе:	4 705 931	5 241 992
– денежные средства	185 999	170 678
– средства кредитных организаций в ЦБ РФ	165 941	149 390
– средства в кредитных организациях	173 157	514 509
– чистая ссудная задолженность	4 136 427	4 369 225
– требования по текущему налогу на прибыль	8 594	0
– основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 411	24 251
– прочие активы	16 402	13 939
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0



Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за период, отстоящий на 1 квартал от отчетного
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	76 467	8 652
Прочие поправки	(122 786)	(58 990)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:</b>	<b>4 659 612</b>	<b>5 191 654</b>

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага у Банка нет.

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

Отчет о движении денежных средств за 2017 и за 2016 годы представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

### 9.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Наличные денежные средства	185 999	162 676
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	120 569	114 837
Корреспондентские счета в кредитных организациях	173 157	282 020
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>479 725</b>	<b>559 533</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. По состоянию на отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	559 533	2 560 663
Денежные средства от операционной деятельности	(61 552)	(1 758 142)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(6 042)	(6 507)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(12 214)	(236 481)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>479 725</b>	<b>559 533</b>



Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. За счет снижения объемов ссудной задолженности произошло увеличение такого показателя как денежные средства, имеющиеся в распоряжении Банка. Снижение ссудной задолженности клиентов (банков-корреспондентов) обусловлен текущей финансовой деятельностью Банка. В результате увеличение потоков денежных средств от операционной позволило Банку получить денежные потоки в целях направления их на увеличение операционных возможностей.

## **9.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон**

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в одном регионе – в Краснодарском крае.

## **10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

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

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

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

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

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «Кубаньторгбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – ОНиВД). План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением № 346-П, Положением № 511-П, Инструкцией № 180-И, а также иные значимые риски.

На протяжении 2017 года Банк постоянно совершенствовал систему управления рисками, осуществляя последовательное внедрение и усовершенствование как методов и



процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне управления каждого риска в отдельности. В 2017 году управление рисками и капиталом Банка осуществлялось в соответствии с требованиями Указания № 3624-У.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- *по риску ликвидности* – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- *по риску концентрации*:
  - задолженность по отдельным видам экономической деятельности, портфелям, либо географическим регионам и т.д.;
  - обязательства в разрезе видов источников ликвидности.
- *по остаточному риску* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта. Риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде, которое ранее Банком принимался в уменьшение резерва, но которое может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.
- *по рыночному риску* – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- *по валютному риску* (в рамках рыночного) – изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- *по процентному риску* (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- *по фондовому риску* (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- *по товарному риску* (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты.
- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- *по правовому риску* – убытки, возникающие в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрагентов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.
- *по репутационному риску* – убытки, возникающие у Банка в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и



устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, в том числе на межбанковском рынке.

- *по стратегическому риску* - убытки или упущенная выгода в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в результате игнорирования рисков или неверной оценки рисков, которые могут угрожать Банку в результате неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.
- *по регуляторному риску* - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых Банком или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

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

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности (риск утраты ликвидности);
- операционный риск.

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

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

- кредитный риск;





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

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

В структуру органов управления АО «Кубаньторгбанк» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, а также их контролем, включены:

Стратегический уровень управления (I уровень):

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

Тактическое управление рисками (II уровень):

- Кредитный комитет Банка;

Текущее управление и контроль (III уровень):

*Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:*

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;

*Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками:*

- Служба по управлению рисками;
- Управление казначейскими операциями и экономического анализа;

*Прочие подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков.*

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также настоящей Стратегией и распределяются следующим образом.

Функции Общего собрания акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе АО «Кубаньторгбанк».
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе АО «Кубаньторгбанк».

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию развития Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими;
- утверждает Стратегию управления банковскими рисками и капиталом Банка;





- утверждает Политику об организации управления банковскими рисками и капиталом Банка;
- утверждает политики, порядки, положения по управлению банковскими рисками;
- утверждается перечень значимых (существенных) рисков для Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность и крупных сделок в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- одобрение сделок кредитования связанных лиц, в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- утверждает распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.
- обеспечивает выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные принципы по управлению рисками и капиталом, активами и обязательствами Банка, проведению операций по размещению средств, а также порядок выявления, оценки рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;
- осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегий управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего аудита.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления банковскими рисками и достаточностью капитала Банка;
- осуществляет мониторинг и текущий контроль банковских рисков;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке, в случае необходимости;
- разрабатывает и предоставляет предложения Совету директоров Банка, направленных на оптимизацию рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рисками;
- определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- решение вопросов, связанных с внутренним контролем, в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе.



Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка;
- координирует и контролирует деятельность Правления Банка по мониторингу и контролю за банковскими рисками;
- организует и обеспечивает эффективность системы управления рисками.

Функции Кредитного комитета Банка:

- осуществляет управление кредитным риском;
- определение кредитную политику Банка по размещению активов;
- распределение кредитных ресурсов исходя из их эффективности;
- рассматривает и одобряет лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;
- осуществляет управление риском концентрации в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Советом директоров Банка;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску и риску концентрации.

Функции Службы внутреннего аудита Банка в части контроля управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

В Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), которая является частью системы внутреннего контроля, и выполняет функции по выявлению комплаенс-риска (регуляторного риска).

Функции Службы внутреннего контроля Банка в части управления рисками и капиталом:

- учет событий, связанных с комплаенс-риском (регуляторным риском). *Комплаенс-риск (регуляторный риск)* - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском, и количественная оценка возможных последствий. Ведется база данных регуляторного риска, отражающая размер убытков, причин возникновения, методы возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- разработке и ведение методологии в части регуляторного риска.

Функции Отдела финансового мониторинга в части управления рисками и капиталом:

- организация процесса реализации в Банке программы идентификации;



- организация процесса своевременного выявления в Банке операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных/сомнительных операций (сделок),
- организация процесса реализации в Банке порядка документального фиксирования и хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления;
- организация и проведение обучающих мероприятий для сотрудников Банка в соответствии с планом реализации программы подготовки и обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации Правил и программ их осуществления;
- формирование отчета по операциям, подлежащим обязательному контролю, и необычным/сомнительным операциям (сделкам) в целях передачи в уполномоченный орган;
- прием уведомлений о приеме/отказе в приеме уполномоченным органом отчета в виде электронного сообщения, сформированного Банком на основе сведений, представленных Банком;
- выполнение Банком требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Функции Службы управления рисками Банка в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых (существенных) рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- осуществляет расчеты стресс – тестирования банковских рисков и достаточности капитала;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками.

В структурный состав службы управления рисками входят следующие специалисты: руководитель службы и две единицы ведущего специалиста. Руководитель службы по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками.

Руководитель службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным п.1 ч.1 ст.16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Функции Управления казначейских операций и экономического анализа в части управления рисками и капиталом:

- формирует прогнозные отчеты о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;



- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Функции подразделений и работников Банка, осуществляющие принятие рисков:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

### 10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основными документами, регламентирующими управление рисками, являются:

- «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «Кубаньторгбанк»» (далее – Стратегия), утв. протоколом Совета директоров АО «Кубаньторгбанк» от 28.02.2017 № 10-2017;
- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк»», утв. протоколом Совета директоров АО «Кубаньторгбанк» от 28.02.2017 № 10-2017, в том числе:
  - Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков;
  - Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала;
  - Процедуры распределения капитала через систему лимитов;
- «Методика по идентификации значимых (существенных) рисков в АО «Кубаньторгбанк»», утв. протоколом Правления Банка от 27.02.2017 № 9-2017.

Стратегия в области управления рисками и капиталом включает в себя следующие основные положения:

- определяет цели и задачи организации управления рисками и достаточностью капитала;
- классифицирует объекты управления рисками и достаточностью капитала;
- определяет систему внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- освещает общие принципы стратегии управления рисками и капиталом;
- отражает структуру и функции органов управления рисками и капиталом;
- устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетит);
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования;
- описывает принимаемые меры по снижению рисков;



- устанавливает порядок отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Организация управления рисками и достаточностью капитала подразделяется следующим:

- обеспечение поддержания приемлемого уровня риска, ограниченного риск аппетитом к риску (соответствует понятию «склонность к риску» – Указания № 3624-У);
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам риска.
- обеспечение достаточности собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанных в Стратегии целей, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых (существенных) рисков, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала по результатам всесторонней оценки значимых (существенных) рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала Банка;
- обеспечение единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков.

Организован контроль со стороны органов управления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску на основе показателей регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и собственных средств капитала Банка), определяемые в соответствии с Положением № 395-П.

Показатели склонности к риску включают:





- обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для Банков в части управления рисками и достаточностью капитала;
- соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала;
- лимиты концентрации для существенных рисков.

Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала очерчивают следующие действия:

- структуру и организацию работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- процедуры управления рисками: кредитным, рыночным, операционным, процентным, риском ликвидности, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском, регуляторным риском (комплаенс-риском) и риском концентрации;
- методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала;
- дополнительные источники капитала Банка;
- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков;
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков;
- процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- процедуры распределения капитала через систему лимитов.

#### **10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- обеспечения/поддержания приемлемого уровня риска, ограниченного риск-аппетитом к риску;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- обеспечение достаточности собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

#### *Системы оценки рисков*





Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### **10.5. Политика в области снижения рисков**

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущением существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Совет директоров Банка информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Основные принципы управления значимыми рисками:

- управление рисками должно быть экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками;
- управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития Банка;
- принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировых практиках;
- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех значимых рисков и способов их контроля;
- управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования — жилая недвижимость и автотранспортные средства.

В неблагоприятной ситуации *по кредитному риску* в Банке осуществляются следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- осуществляется снижение лимитов по кредитному риску;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;



- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

В неблагоприятной ситуации *по процентному риску* в Банке осуществляются следующие действия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- осуществляется снижение лимитов по процентному риску;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия процентного риска.

В неблагоприятной ситуации *по риску концентрации* в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

В неблагоприятной ситуации *по рыночному риску* в Банке осуществляются следующие действия:

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

В неблагоприятной ситуации *по риску ликвидности* в Банке осуществляются следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- открытие дополнительных линий МБК;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

В неблагоприятной ситуации *по операционному риску* в Банке осуществляются следующие действия:

- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

#### **10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и руководителям подразделений.



Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка и Председателю Правления Банка ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Заместителю Председателя Правления Банка в электронном виде ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка, в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

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

### Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль норматива Н25	+	+		
Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики (Мониторинг)	+			
Оценка кредитной активности Банка (Мониторинг)	+			
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+	+		
Контроль уровня кредитного риска (Мониторинг)		+		
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	+	
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Расчет прогнозного общего показателя ликвидности		+		
Динамика нормативов ликвидности		+		
ГЭП – анализ		+		
Экспресс анализ ликвидности		+	+	
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+			
<b>Процентный риск</b>				
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок		+		
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		
Оценка процентного риска Банка		+		
Показатели доходности, характеризующие уровень процентной ставки		+		
Отчет об уровне процентного риска		+		
<b>Операционный риск в т. ч.</b>				
Сведения об операционных убытках		+		+
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		+
<b>Рыночный риск (в части валютного риска)</b>				
Сводный отчет о величине рыночного риска	+	+		+
Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют		+	+	
<b>Правовой риск</b>				
Отчет об уровне правового риска			+	
Отчет об убытках от правового риска			+	
<b>Риск потери деловой репутации</b>				
Отчет об уровне репутационного риска			+	
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка			+	
Отчет об убытках от риска потери деловой репутации			+	
<b>Регуляторный риск</b>				



Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Лист контроля		+		+
<b>Стратегический риск</b>				
Оценка уровня стратегического риска			+	
Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике			+	
Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами			+	
<b>Страновой риск</b>				
<i>Оценка уровня странового риска</i>			+	
Результаты оценки уровня странового риска в динамике			+	
Соотношение показателей уровня странового риска с установленными лимитами			+	

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

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

#### 10.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.01.2018 размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 319 593 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

В течение 2017 года Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к достаточности капитала (базового, основного и совокупного) с достаточным запасом. В таблице, представленной ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в разрезе базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного года.

Дата	Значение показателей, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2017	41,23	41,23	53,11
01.02.2017	40,34	40,34	52,12
01.03.2017	40,89	40,89	53,04
01.04.2017	43,02	43,02	51,00
01.05.2017	42,41	42,41	50,54
01.06.2017	40,70	40,70	48,55
01.07.2017	41,61	41,61	50,29
01.08.2017	43,51	43,51	52,61
01.09.2017	39,73	39,73	48,41
01.10.2017	38,45	38,45	47,09
01.11.2017	38,49	38,49	47,24
01.12.2017	38,01	38,01	46,93
01.01.2018	40,63	40,63	49,47
Минимальные значения, установленные Банком России	4,5	6,0	8,0

В течение отчетного периода величина капитала Банка значительно превышала требования к его минимальной величине в абсолютном среднем выражении значение



составило 1 094 328 тыс. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Фактические значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к капиталу, рассчитанные исходя из принимаемых рисков	Превышение фактической величины капитала над минимально необходимой
01.01.2017	1 266 032	2 383 920	53,11	190 714	1 075 318
01.02.2017	1 270 197	2 436 904	52,12	194 952	1 075 245
01.03.2017	1 275 286	2 404 245	53,04	192 340	1 082 946
01.04.2017	1 286 465	2 522 300	51,00	201 784	1 084 681
01.05.2017	1 293 302	2 599 000	50,54	204 720	1 088 582
01.06.2017	1 292 722	2 662 563	48,55	213 005	1 079 717
01.07.2017	1 310 006	2 604 842	50,29	208 387	1 101 619
01.08.2017	1 310 538	2 491 168	52,61	199 293	1 111 245
01.09.2017	1 320 620	2 728 088	48,41	218 247	1 102 373
01.10.2017	1 327 788	2 819 656	47,09	225 572	1 102 216
01.11.2017	1 330 603	2 816 814	47,24	225 345	1 105 258
01.12.2017	1 339 111	2 853 218	46,93	228 257	1 110 854
01.01.2018	1 319 539	2 667 324	49,47	213 386	1 106 207
Средние значения	1 303 251	2 611 542	50,03	208 923	1 094 328

Исходя из представленных в таблице данных, следует что на отчетную дату изменение размера требований к капиталу в относительном выражении составило 12%, в течение отчетного периода максимальное значение требований к капиталу Банка сложилось в размере 2 853 218 тыс. руб. по состоянию на 01.12.2017, минимальное значение – 2 383 920 тыс. руб. на 01.01.2017 и среднее значение 2 611 542 тыс. руб.

#### **10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными уровнями риска концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В течение 2017 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения:
  - обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, и другие);
  - сигнальных и предельных значений (лимитов) установленных на сектора экономики, географические зоны и на объемы привлеченных средств в разрезе юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые показатели);



- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В сфере кредитования юридических и физических лиц для АО «Кубаньторгбанк» по-прежнему является приоритетным кредитование предприятий и организаций, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Краснодарского края.

Код территории места нахождения заемщика	01.01.2018	Доля, %	01.01.2017	Доля, %
<b>30000</b> Краснодарский край	1 125 751	94.10	926 525	98.98
<b>35000</b> Республика Крым	5 390	0.45	-	0.00
<b>45000</b> Город Москва столица Российской Федерации, город федерального значения	1 322	0.11	3 589	0.38
<b>60000</b> Ростовская область	1 361	0.11	1 470	0.16
<b>71000</b> Тюменская область	0	-	21	0.00
<b>79000</b> Республика Адыгея	62 458	5.23	4 512	0.48
<b>ИТОГО</b>	<b>1 196 282</b>	<b>100.00</b>	<b>936 117</b>	<b>100.00</b>

Распределение объема требований к контрагентам АО «Кубаньторгбанк» одной географической зоны (исключение составляют требования к Банку России) сложилось следующим образом:

Код территории места нахождения контрагента	01.01.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2017	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Краснодарский край	1 213 664	34	21	1 185 706	29	19
Санкт-Петербург	1 251 042	35	23	500 558	12	8
Республика Крым	5 452	0	0	-	-	0
Город Москва и Московская область	918 812	26	32	2 387 383	59	38
Ростовская область	1 410	0	0	1 476	0	0
Тюменская область	-	0	0	21	0	0
Республика Адыгея	63 373	2	1	9 597	0	0
Волгоградская область	30	0	0	5	0	0
Свердловская область	-	0	0	335	0	0
Челябинская область	61	0	0	2	0	0
Кемеровская область	-	0	0	2	0	0
Новосибирская область	980	0	0	1 586	0	0
Костромская область	-	0	0	1	0	0
Томская область	-	0	0	1	0	0
Государства – члены ОЭСР	122 435	3	0	-	-	0
Страны, не являющиеся членами ОЭСР (кроме Российской Федерации)	-	0	0	-	-	0
<b>ИТОГО</b>	<b>3 577 259</b>	<b>100</b>		<b>4 086 673</b>	<b>100</b>	





Риск концентрации по географическим зонам, определяется как отношение объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка.

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью один раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту в части резидентов Российской Федерации Банком контролируется риск концентрации в разрезе географических зон, а именно в разрезе субъектов Российской Федерации. Географическая зона определяется по месту нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов – физических лиц) и идентифицируется в соответствии с кодами Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

Дополнительно установлены лимиты на контрагентов Банка, являющихся резидентами других стран:

- Государств-членов ОЭСР;
- стран, не являющихся членами ОЭСР (кроме Российской Федерации).

В течение 2017 года фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации по географическим зонам, не было.

#### Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

По итогам 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 30% от общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

Распределение объема требований к контрагентам АО «Кубаньторгбанк» одного сектора экономики (исключение составляют требования к Банку России и физическим лицам) сложилось следующим образом:

Вид экономической деятельности контрагента	01.01.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2017	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Финансы	2 168 064	65	56	2 906 460	74	46
Строительство	292 348	9	6	122 953	3	2
Торговля	320 012	10	5	451 517	12	7
Недвижимость	230 412	7	4	180 614	5	3
Производство	221 828	7	3	110 091	3	2
Сельское хозяйство	26 309	1	0	117 193	3	2
Прочие виды	24 195	1	0	1	0	0
Транспорт и связь	41	0	0	2 600	0	0
Электричество, водоснабжение	42	0	0	-	-	0
Добыча ископаемых	5	0	0	-	-	0
<b>ИТОГО</b>	<b>3 283 256</b>	<b>100</b>		<b>3 891 429</b>	<b>100</b>	

Риск концентрации по секторам экономики, определяется как отношение объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка.

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью один раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту Банком контролируется



риск концентрации по секторам экономики, которые идентифицируются в соответствии с присвоенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД).

В течение 2017 года фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации по секторам экономики, не было.

#### Концентрация рисков по отдельным источникам ликвидности

В целях контроля риска концентрации Банк классифицирует источники ликвидности по видам клиентов: юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Распределение объема обязательств перед клиентами АО «Кубаньторгбанк» сложилось следующим образом:

Вид источника ликвидности	01.01.2018	Доля, %	01.01.2017	Доля, %
Средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 238 515	64	3 270 756	65
Вклады (средства) привлеченные от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей	1 236 509	36	1 790 665	35
<b>ИТОГО</b>	<b>3 475 024</b>	<b>100</b>	<b>5 061 421</b>	<b>100</b>

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности, определяется как отношение:

- объемов вкладов (средств) привлеченных от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей к общему объему привлечения;
- объема средств, привлеченных от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, к общему объему привлечения.

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью один раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данным лимита Банком контролируется риск концентрации привлеченных средств от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

В течение 2017 года фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации в разрезе источников ликвидности, не было.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, осуществляется от физических лиц, проживающих на территории Российской Федерации, и от юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов физических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств составляет 0,17% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 5 896 тыс. руб.). Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов юридических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств незначительна (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 1 тыс. руб.).

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Информация о риске концентрации в разрезе видов валют представлена в п. 10.10.2.1 настоящей Пояснительной информации.

Исходя из основных направлений деятельности (бизнес-линий), Банк представлен на следующих основных рынках банковских услуг: обслуживание корпоративных клиентов, обслуживание розничных клиентов, казначейские операции.

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля
Обслуживание корпоративных клиентов	1 028 812	33	1 267 233	36
Обслуживание розничных клиентов	167 470	5	2 207 791	64
Казначейские операции	1 922 801	62	0	0



ИТОГО	3 119 083	100	3 475 024	100
-------	-----------	-----	-----------	-----

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2017 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	747 187	21	3 323 374	66
Обслуживание розничных клиентов	188 930	5	1 738 047	34
Казначейские операции	2 600 000	74	0	0
ИТОГО	3 536 117	100	5 061 421	100

На других рынках, в частности, на рынке ценных бумаг, Банк в отчетном периоде деятельность не осуществлял.

#### 10.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

К информации, составляющей коммерческую тайну и конфиденциальную информацию относится информация, отнесенная к таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральными законами «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ и «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с изменениями и дополнениями.

В Банке обрабатывается следующая конфиденциальная информация:

- информация, составляющая коммерческую тайну;
- информация, составляющая банковскую тайну;
- информация, составляющая персональные данные.

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка относится следующая информация:

- структура кадров и производства;
- управление;
- финансы;
- бухгалтерская и иная документация и носители информации;
- партнеры, клиенты и переговоры;
- техническая и технологическая информация.

В целях обеспечения защиты конфиденциальной информации в Банке выполняются следующие мероприятия:

- определение и поддержание в актуальном состоянии перечня конфиденциальной информации;
- разграничение прав доступа к конфиденциальной информации;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- резервное копирование информации.

Банком обеспечивается организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц следующими основными мероприятиями:

- защита от перехвата информации;
- защита от несанкционированного входа в систему;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.



По итогам проведения анализа информации о внутренних и внешних угрозах, а также с учетом утвержденных в Банке модели угроз и модели нарушителя разрабатываются меры по минимизации риска наступления инцидента информационной безопасности.

Банк использует следующие основные методы по минимизации риска наступления инцидента информационной безопасности:

- постоянный контроль за соблюдением, а также мониторинг изменений требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и персональных данных;
- разработка и функционирование системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками Банка конфиденциальной информации в личных интересах, а также предоставляющей органам управления и ответственным сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации, иных источниках;
- в случае выявления виновных среди сотрудников Банка в повышении уровня риска применяются дисциплинарные меры.

В Банке разработаны и введены в действие внутренние документы о защите конфиденциальной информации Банка. Проводится анализ информации о работе с данной информацией сотрудниками Банка и контрагентами, по итогам которого вносятся необходимые корректировки и актуализация принятых в Банке процедур.

## **10.10. Значимые виды рисков**

### **10.10.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование (установление сигнальных и предельных значений);



- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

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

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

- ✓ организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования;
- ✓ проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
  - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
  - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
  - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
  - проведением регулярного стресс-тестирования кредитного портфеля;
  - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспонден- ты	Государствен- ные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	471 910	0	0	0	471 910
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	727 478	1 922 801	0	160 261	75 889	2 886 429
Прочие финансовые активы	9 051	1 837	0	2 043	744	13 675
<b>Итого</b>	<b>736 529</b>	<b>2 396 548</b>	<b>0</b>	<b>162 304</b>	<b>76 633</b>	<b>3 372 014</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспонден- ты	Государствен- ные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	281 596	0	0	0	281 596
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	488 223	2 600 000	0	133 680	84 925	3 306 828
Прочие финансовые активы	6 046	3 161	0	1 543	792	11 542
<b>Итого</b>	<b>494 269</b>	<b>2 884 757</b>	<b>0</b>	<b>135 223</b>	<b>85 717</b>	<b>3 599 966</b>



Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Денежные средства	185 999	0	0	0	0	0	185 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 346 757	0	0	0	0	0	1 346 757
Средства в кредитных организациях	0	350 964	0	342 570	0	0	693 534
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	813 430	0	240 842	1 054 272
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0	0	70 000	70 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	19 411	0	0	19 411
Прочие активы	0	0	0	10 498	0	0	10 498
<b>Итого</b>	<b>1 532 756</b>	<b>350 964</b>	<b>0</b>	<b>1 185 909</b>	<b>0</b>	<b>310 842</b>	<b>3 380 471</b>

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Денежные средства	162 676	0	0	0	0	0	162 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 334 837	0	0	0	0	0	2 334 837
Средства в кредитных организациях	0	505 446	0	279 502	0	0	784 948
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	666 793	0	70 059	736 852
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0	0	3 397	3 397
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	22 032	0	0	22 032
Прочие активы	0	0	0	146 728	0	0	146 728
<b>Итого</b>	<b>2 497 513</b>	<b>505 446</b>	<b>0</b>	<b>1 115 055</b>	<b>0</b>	<b>73 456</b>	<b>4 191 470</b>

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И (Инструкции №180-И) в среднем за отчетный период представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Денежные средства	174 338	0	0	0	0	0	174 338
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 840 797	0	0	0	0	0	1 840 797
Средства в кредитных организациях	0	428 205	0	311 036	0	0	739 241
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	740 112	0	155 451	895 562
Кредитный риск по условным обязательствам	0	0	0	0	0	36 699	36 699





	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	20 722	0	0	20 722
Прочие активы	0	0	0	78 613	0	0	78 613
<b>Итого</b>	<b>2 015 135</b>	<b>428 205</b>	<b>0</b>	<b>1 150 482</b>	<b>0</b>	<b>192 149</b>	<b>3 785 971</b>

Сводный кредитный портфель АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 01.01.2018 составил 4 299 083 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 5 771 117 тыс. руб.) и представлен следующим образом:

- ✓ средства, размещенные в ЦБ РФ – 1 180 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 2 235 000 тыс. руб.);
- ✓ средства, размещенные в кредитных организациях – 1 922 801 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 2 600 000 тыс. руб.);
- ✓ средства, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1 082 812 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 747 187 тыс. руб.);
- ✓ средства, предоставленные физическим лицам – 167 470 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 188 930 тыс. руб.).

Снижение сводного кредитного портфеля по итогам 2017 года составило 26%.

#### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 93 266 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 15 072 тыс. руб.), что составляет 9,07% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 1,88% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 35 676 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 20 297 тыс. руб.), что составляет 21,30 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,72 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 58 083 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 29 596 тыс. руб.), что составляет 8,38% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 0,59% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 года величина реструктурированной ссудной



задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 20 060 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 18 106 тыс. руб.), что составляет 16,46 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,21 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 922 801	986 495	106 266	3 015 562
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	0	87	87
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок от 181 до 360 дней	0	1 459	4 787	6 246
- на срок более 360 дней	0	40 858	56 330	97 188
Всего просроченной задолженности	0	42 317	61 204	103 521
<b>Итого</b>	<b>1 922 801</b>	<b>1 028 812</b>	<b>167 470</b>	<b>3 119 083</b>

По состоянию на 01.01.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,3% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 2,08% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	2 600 000	692 320	121 844	3 414 164
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	276	26	302
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	91	91
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	13 456	13 456
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	8 623	8 623
- на срок более 360 дней	0	54 591	44 890	99 481
Всего просроченной задолженности	0	54 867	67 086	121 953
<b>Итого</b>	<b>2 600 000</b>	<b>747 187</b>	<b>188 930</b>	<b>3 536 117</b>

По состоянию на 01.01.2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,4 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,3% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 103 517 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 121 578 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

	01.10.2017		01.01.2017	
	Сумма	в % к итогу	Сумма	в % к итогу



На погашение кредита	12 000	12	12 000	10
Пополнение оборотных средств	21 552	21	32 867	27
Приобретение ОС	0	0	0	0
Физические лица	61 204	59	67 086	55
Прочие (расширение бизнеса)	8 765	8	10 000	8
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>103 521</b>	<b>100</b>	<b>121 953</b>	<b>100</b>

Информация о просроченных активах в разрезе категорий активов и длительности нарушения сроков погашения обязательств представлена далее:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
	Задолженность (тыс. руб.)	Задолженность (тыс. руб.)
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе</b>	<b>114 750</b>	<b>157 479</b>
<b>1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>42 317</b>	<b>78 577</b>
- до 30 дней	0	23 986
- от 31 до 90 дней	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0
- свыше 180 дней	42 317	54 591
<b>1.2. По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>72 433</b>	<b>78 902</b>
- до 30 дней	5 587	2 876
- от 31 до 90 дней	0	943
- от 91 до 180 дней	0	97
- свыше 180 дней	66 846	74 986
<b>2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>4 343</b>	<b>4 703</b>
- до 30 дней	59	339
- от 31 до 90 дней	0	23
- от 91 до 180 дней	0	4
- свыше 180 дней	4 284	4 337
<b>3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1 + стр.2)</b>	<b>119 093</b>	<b>162 182</b>

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

Размещенные рискованные активы Банка, имеющие хотя бы один просроченный платеж по основному долгу или процентам, по состоянию на 01.01.2018 составили 119 093 тыс. руб. В сравнении с 01.01.2017 данный показатель снизился на 43 089 тыс. руб., в относительном выражении снижение значения составило 26,56%.

Структура активов, имеющих просроченные платежи, в разрезе категорий клиентов и видов активов выглядит следующим образом:

- доля ссудной задолженности по кредитам юридических лиц составляет 35% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 61% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительна и составляет 4% в общем объеме просроченной задолженности.

Классификация активов по категориям качества, а также размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлены в следующей таблице:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 352 964	0	0	2 970 869	0	0
II категория качества	630 774	22 347	22 611	637 859	66 460	64 645



III категория качества	206 158	95 652	96 605	79 450	28 257	28 535
IV категория качества	4 436	2 263	2 263	10 139	5 171	5 171
V категория качества	117 641	114 428	117 641	136 512	133 513	136 512
<b>Итого</b>	<b>3 311 973</b>	<b>234 690</b>	<b>239 120</b>	<b>3 834 829</b>	<b>233 401</b>	<b>234 863</b>

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества, а также размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 175 581	0	0	2 685 419	0	0
II категория качества	623 451	22 347	22 347	630 880	66 460	63 912
III категория качества	202 369	94 800	94 800	77 506	28 030	28 030
IV категория качества	4 436	2 263	2 263	10 139	5 171	5 171
V категория качества	113 246	113 246	113 246	132 175	132 175	132 175
<b>Итого</b>	<b>3 119 083</b>	<b>232 656</b>	<b>232 656</b>	<b>3 536 119</b>	<b>231 836</b>	<b>229 288</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	79 415	0	0	58 103	0	0
II категория качества	14 179	324	324	189 369	19 065	19 065
III категория качества	33 133	7 199	7 199	3 184	736	736
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>126 727</b>	<b>7 523</b>	<b>7 523</b>	<b>250 656</b>	<b>19 801</b>	<b>19 801</b>

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

#### Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.01.2018	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2017	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	4 849 465	0	0	4 498 379	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	11 596	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0	7 920	0	0
Залог недвижимости	1 218 698	0	0	1 409 027	0	89 098
Залог автотранспорта	228 613	0	0	121 364	0	0
Залог оборудование	337 769	0	0	92 323	0	0
Залог ТМЦ	26 541	0	0	40 082	0	0
Залог земельного участка	128 708	0	0	141 430	0	0
Прочее	22 888	0	0	43 735	0	0



	01.01.2018	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2017	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества
Итого	6 812 682	0	0	6 365 856	0	89 098

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствует обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Обеспечение I и II категории качества учитывается при формировании резерва по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, с учетом предусмотренных ниже требований.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение, отнесенное к одной из двух категорий качества, в виде:

- залога;
- банковской гарантии;
- поручительства;
- гарантийного депозита (вклада).

#### Определение стоимости обеспечения

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

✓ для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, подтверждается актом Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При определении Справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Кубаньторгбанк»;

✓ для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, – средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов». В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

✓ для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

✓ для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета, векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы);

✓ для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", – текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости



выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и Банком;

✓ для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций – страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

#### Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога

Предмет залога определяется в соответствии с положениями статьи 336 ГК РФ.

Порядок определения справедливой стоимости залога представляет собой логически обоснованную и систематизированную процедуру, осуществляемую с использованием известных методов в целях вынесения окончательного суждения о стоимости залога.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает в себя следующие мероприятия:

✓ в сроки и с периодичностью, предусмотренные Регламентом предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом предоставления кредитов физическим лицам (с учетом требований п.п. 44.2 Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «Кубаньторгбанк») осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения), в том числе включающий: изучение состояния предмета залога, исходя из его идентифицирующих признаков; изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога; проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб Залогодателя.

✓ не реже одного раза в квартал:

- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовка экспертного заключения по определению справедливой стоимости залога.

Справедливая стоимость в целях Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «Кубаньторгбанк» определяются как цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней, определенная исходя из анализа его рыночной стоимости. При определении справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения.

Анализ справедливой стоимости проводится не реже одного раза в квартал в течение всего срока нахождения ссуды на балансе.

При анализе рыночной (балансовой (остаточной), оценочной), стоимости продукции, в первую очередь, осуществляется ее идентификация - принадлежность к тому или иному товарному рынку (идентичных, или взаимозаменяемых товаров, при невозможности – однородных товаров). Затем определяются географические границы товарного рынка.

Рынком товаров признается сфера обращения этих товаров, определяемая исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории Российской Федерации.

Идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки.





Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и быть коммерчески взаимозаменяемыми.

Так, как и идентичные, и однородные товары не являются абсолютной копией оцениваемого товара, их цена может быть использована только в качестве базы для расчета справедливой стоимости оцениваемого предмета залога.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют активы, которые могли бы рассматриваться в качестве обеспечения кредитов Банка России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

### Изъятное обеспечение

В отчетном периоде Банк приобретал ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам в количестве 2 511 наименований (товары народного потребления) на сумму 887 тыс. руб.

Нереализованное на торгах заложенное имущество, принято на баланс Банка 12.01.2017, реализовано с баланса Банка 31.01.2017. Операции с данным имуществом осуществлялись в соответствии с пунктом 5.10 Положения № 448-П, а также в соответствии с Учетной политикой Банка. Ввиду того, что операции по принятию и реализации данного имущества, предназначенного для продажи, осуществлялись в пределах одного месяца, данный вид актива не переводился в состав долгосрочных активов и оценка справедливой стоимости не осуществлялась.

Оценка объекта долгосрочных активов для продажи, согласно Учетной политики Банка на 2017 год, осуществляется в следующем порядке. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года: оценка осуществляется ежеквартально при изменении справедливой стоимости объекта в размере более 10% от его балансовой стоимости.

Затраты, которые необходимо понести для продажи, определяются в размере 5% от справедливой стоимости объекта.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Банк должен признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

В течение 2017 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.10.2017	01.01.2017
Недвижимость, в том числе земельные участки	0	0
Прочие активы	0	0
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	0	0
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2018, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	48 845	73 903	242 460
Земельные участки	101 372	127 908	187 133
Недвижимость	747 042	1 179 438	3 685 300
Оборудование	216 167	281 325	425 143
ТМЦ	36 782	26 541	196 017
Прочие залоги	5 952	22 888	10 250
Залог отсутствует	40 122	0	103 162
<b>Общий итог</b>	<b>1 196 282</b>	<b>1 712 003</b>	<b>4 849 465</b>

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2017, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	65 835	103 838	238 557
Земельные участки	22 962	78 145	69 992
Недвижимость	701 846	1 394 361	3 624 967
Оборудование	20 994	46 541	111 080
ТМЦ	41 472	48 317	201 568
Прочие залоги	5 952	22 888	10 250
Залог отсутствует	77 056	0	241 965
<b>Общий итог</b>	<b>936 117</b>	<b>1 694 090</b>	<b>4 498 378</b>

Для целей оценки риска (рыночного, кредитного) концентрации, заключенного в принятом обеспечении, по кредитным договорам, обеспеченным залоговым имуществом более одного вида, с целью исключения двойного счета Банком принято решение использовать в расчете вид обеспечения с максимальной стоимостью. Информация о полной стоимости залогового имущества представлена в пункте 10.10.1 настоящей Пояснительной записки (в подпункте «Обеспечение, снижающее кредитный риск»).

На основании представленных выше таблиц, можно сделать следующие выводы:

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по итогу четвертого квартала 2017 года представлены в следующей таблице (балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов,				
	в том числе:	0	0	5 078 846	89 416



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	474 858	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 397 867	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	983 786	89 416
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	177 795	0
8.	Основные средства	0	0	44 540	0
9.	Прочие активы	0	0	0	0

Сведения об обремененных и необремененных активах по итогу первого квартала 2017 года представлены в следующей таблице (балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов,				
	в том числе:	0	0	6 085 004	158 458
2.	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	360 665	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 752 232	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	744 122	158 458
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	189 382	0
8.	Основные средства	0	0	38 603	0
9.	Прочие активы	0	0	0	0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Расчет показателей для раскрытия сведений об обремененных и необремененных активах осуществлялся следующим образом:

- *средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях* включают остатки по счетам «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- *межбанковские кредиты (депозиты)* отражены с учетом остатков по счетам «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» и «Депозиты в Банке России»;
- *ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*, и *ссуды, предоставленные физическим лицам*, отражены с учетом просроченной задолженности по предоставленным кредитам, до вычета созданных резервов на возможные потери. Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, рассчитана в соответствии с критериями, которым должны соответствовать данные активы, установленными Положением Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
- *основные средства* отражены без учета амортизация.

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял и не планирует осуществлять в среднесрочной перспективе операции с обременением активов. В связи с этим:

- информация об отличиях в Учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствует;
- информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов, не раскрывается;
- отсутствует возможность описания влияния модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов.



### Кредитный риск на основе внутренних рейтингов

По состоянию на 01.01.2018 АО «Кубаньторгбанк» не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд руб.

### Кредитный риск контрагента

Кредитным риском контрагента признается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками.

Кредитный риск контрагента не рассматривается в связи с тем, что АО «Кубаньторгбанк» в течение 2017 года не осуществлял описанные выше операции и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

## **10.10.2. Рыночный риск**

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П:  $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$ , где PP - совокупная величина рыночного риска, PP - процентный риск,  $\Phi P$  – фондовый риск, BP – валютный риск, TP – товарный риск.

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



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

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

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

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

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

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

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

#### **10.10.2.1. Валютный риск**

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

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

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

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

Для снижения валютного риска на 01.01.2018 года в Банке действует лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 178-И).

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





	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	63 564	89 058	33 377	185 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	165 941	0	0	165 941
Средства в кредитных организациях	1 986	162 221	8 950	173 157
Чистая ссудная задолженность	3 963 626	172 801	0	4 136 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 411	0	0	19 411
Прочие активы	16 235	167	0	16 402
<b>Всего активов</b>	<b>4 230 763</b>	<b>424 247</b>	<b>42 327</b>	<b>4 697 337</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 078 466	423 973	42 588	3 545 027
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	621	0	0	621
Прочие обязательства	8 211	32	3	8 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям операциям с резидентами оффшорных зон	7 524	0	0	7 524
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 094 822</b>	<b>424 005</b>	<b>42 591</b>	<b>3 561 418</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 135 941</b>	<b>242</b>	<b>(264)</b>	<b>1 135 919</b>

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	71 224	70 515	20 937	162 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 245	0	0	169 245
Средства в кредитных организациях	498	248 315	33 207	282 020
Чистая ссудная задолженность	5 541 829	0	0	5 541 829
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 032	0	0	22 032
Прочие активы	13 968	0	0	13 968
<b>Всего активов</b>	<b>5 818 796</b>	<b>318 830</b>	<b>54 144</b>	<b>6 191 770</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 689 624	317 485	54 338	5 061 447
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 909	0	0	1 909
Отложенное налоговое обязательство	980	0	0	980
Прочие обязательства	8 456	27	5	8 488
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям операциям с резидентами оффшорных зон	27 395	0	0	27 395
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 728 364</b>	<b>317 512</b>	<b>54 343</b>	<b>5 100 219</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 090 432</b>	<b>1 318</b>	<b>(199)</b>	<b>1 091 551</b>

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

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



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

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

#### **10.10.2.2. Фондовый риск**

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

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

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

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

#### **10.10.2.3. Процентный риск**

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

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

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

#### **10.10.3. Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры



утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением № 346-П.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	554 403	1 050 959	1 251 576
Чистые непроцентные доходы	42 237	52 986	59 831
<b>Доход</b>	<b>596 640</b>	<b>1 103 945</b>	<b>1 311 407</b>

Операционный риск на 01.01.2018 года равен 65 570 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	179 367	554 403	1 050 959
Чистые непроцентные доходы	37 225	42 237	52 986
<b>Доход</b>	<b>216 592</b>	<b>596 640</b>	<b>1 103 945</b>

Операционный риск на 01.01.2017 года равен 55 197 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

#### 10.10.4. Риск инвестиций в долговые инструменты



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

#### **10.10.5. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги**

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

#### **10.10.6. Процентный риск банковского портфеля**

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (ссудами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

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

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

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



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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2018 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

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

	01.01.2018			01.01.2017		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>	<b>334 066</b>	<b>4 172 772</b>	<b>0</b>	<b>217 051</b>	<b>5 883 976</b>	<b>29 454</b>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	161 149	0	0	217 051	19	29 454
Чистая ссудная задолженность	172 917	4 172 772	0	0	5 883 957	0
<b>Обязательства</b>	<b>167 677</b>	<b>4 095 622</b>	<b>39 598</b>	<b>101 079</b>	<b>6 004 372</b>	<b>7 874</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	167 677	4 095 597	39 598	101 079	6 004 372	7 874

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

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

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

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

При увеличении процентной ставки на четыреста базисных пункта чистый процентный доход повысится на 46 558 тыс. руб. При увеличении процентной ставки на двести базисных пункта чистый процентный доход повысится на 23 279 тыс. руб. Превышение ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного периода составил 53 694 тыс. руб. и размере собственных средств (капитале) Банка – 1 319 593 тыс. руб.

Более 90% от валюты баланса Банка приходится на остатки по операциям в рублях, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, составляет 9% к валюте баланса



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

#### **10.10.7. Риск ликвидности**

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

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

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

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

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





- изучение конъюнктуры денежного рынка и текущих тенденций, формирование рекомендаций и прогноза для проведения активных операций Банка, предложений для руководства Банка.

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

Базовыми методами оценки банковской ликвидности являются:

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

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

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

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

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

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;



- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов/коэффициентов ликвидности;
- регулирование системы эффективного взаимодействия Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления Банка, самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

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

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

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

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

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

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

Сценарии стресс-тестирования норматива мгновенной ликвидности Н2:

- 1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10% и одновременном увеличении обязательств на 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;
- 3 СЦЕНАРИЙ – одновременное снятие средств вкладчиков в пределах 30% и средств юридических лиц в пределах 7%.

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

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности Н3:

- 1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 10% и одновременном увеличении обязательств на 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;



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

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

Управление ликвидностью в Банке призвано обеспечивать такое соотношение активов и пассивов, при котором не возникнет необходимости применять срочные меры по изысканию денежных средств, о чем свидетельствует складывающийся на протяжении длительного периода избыток ликвидности, выполнение обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка, установленных Инструкцией № 180-И.

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

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

1. Определяется величина и длительность разрывов;
2. Проводятся мероприятия по ликвидации разрывов денежных потоков.

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

- 2.1. Расчетно-кассовое направление;
- 2.2. Межбанковское направление;
- 2.3. Кредитное направление;
- 2.4. Ценообразование (депозитное направление);
- 2.5. Рекламное направление;
- 2.6. Прочие.

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

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

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

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

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности включает в себя:



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

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

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

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

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

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

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

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

- всесторонность внутреннего контроля;



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

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

- первый уровень (низший) – руководители структурных подразделений Банка;
- второй уровень – Служба управления рисками;
- третий уровень (высший) – Правление Банка;
- исключительный уровень – Совет директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 дефицит ликвидности отсутствует.

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

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

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	1 136 339	1 705 612	525 761	0	180 000	3 547 712
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0





Неиспользованные кредитные линии	72 197	0	0	0	0	72 197
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 208 536</b>	<b>1 705 612</b>	<b>525 761</b>	<b>0</b>	<b>180 000</b>	<b>3 619 909</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	987 738	1 052 522	2 842 949	0	180 000	5 063 209
Финансовые гарантии	3 795	0	0	0	0	3 795
Неиспользованные кредитные линии	246 860	0	0	0	0	246 860
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 238 393</b>	<b>1 052 522</b>	<b>2 842 949</b>	<b>0</b>	<b>180 000</b>	<b>5 313 864</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	3 987 993	171 362	124 388	536 166	93 142	<b>4 913 051</b>
Финансовые обязательства	1 208 536	1 705 612	525 761	0	180 000	<b>3 619 909</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018</b>	<b>2 779 457</b>	<b>(1 534 250)</b>	<b>(401 373)</b>	<b>536 166</b>	<b>(86 858)</b>	<b>1 293 142</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018</b>	<b>2 779 457</b>	<b>1 245 207</b>	<b>843 834</b>	<b>1 380 000</b>	<b>1 293 142</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	5 583 615	145 988	357 149	294 674	19 748	<b>6 401 174</b>
Финансовые обязательства	1 238 393	1 052 522	2 842 949	0	180 000	<b>5 313 864</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2017</b>	<b>4 345 222</b>	<b>(906 534)</b>	<b>(2 485 800)</b>	<b>294 674</b>	<b>(160 252)</b>	<b>1 087 310</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2017</b>	<b>4 345 222</b>	<b>3 438 688</b>	<b>952 888</b>	<b>1 247 562</b>	<b>1 087 310</b>	

В течение отчетного периода Банк не осуществлял и не планирует осуществлять в среднесрочной перспективе операций с активами, на которые оказывают влияния котировки активного рынка. Соответственно АО «Кубаньторгбанк» не подвержен риску ликвидности в данной области.

#### 10.10.8. Правовой риск





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

Для целей Положения об организации управления правовым риском в АО «Кубаньторгбанк» правовой риск понимается с изъятием регуляторного риска, а именно: к правовому риску относятся случаи возникновения у Банка убытков в результате невозможности исполнения контрактов из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, и связанных с недействительностью сделок (договоров), а также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, как последствие влекущий претензии третьих лиц (иски к Банку).

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

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

#### **10.10.9. Стратегический риск**

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

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии развития Банка.

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



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

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

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

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

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

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

- обеспечение соответствия документации процедурам, законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним положениям и процедурам Банка и, по возможности, законодательству, процедурам, правилам и нормативным актам постоянных иностранных контрагентов Банка;
- своевременность учета изменений (в том числе и относящихся к контрагентам);
- отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;
- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии развития Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии развития Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии развития Банка текущим и перспективным условиям деятельности.

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

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке Отдела экономического анализа, обеспечивающего проведение постоянного мониторинга ситуации в экономике и на рынках финансово-банковских услуг



для своевременной подготовки адекватных управленческих решений и разработки совместно с бизнес-подразделениями планов развития бизнеса.

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

#### **10.10.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **10.10.11. Страновой риск**

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



Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

## **11. Сделки по уступке прав требований**

Порядок учета уступки прав требований, закрепленный в Учетной политике АО «Кубаньторгбанк», определяет порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования. Сделки по приобретению прав требований совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

### **11.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований**

#### **11.1.1. Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований**

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами, решаемыми Банком, являются:

- привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью;
- снижение кредитного риска, из чего следует, улучшение собственного капитала и нормативов достаточности;
- экономия ресурсов по сопровождению кредитов (в том числе проблемных);
- возврат денежных средств, получение прибыли от размещенных высоколиквидных активов.

При работе с проблемной задолженностью Банк полностью передает кредитный риск по уступаемым правам требованиям.

#### **11.1.2. Функции, выполняемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований**

При уступке данных прав требования Банк выступает первоначальным кредитором.

#### **11.1.3. Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного риска по сделкам по уступке прав требований**

В течение отчетного периода Банком осуществлялась уступка прав требований на основании договора цессии, согласно условиям которого все риски, связанные со сделкой по уступке прав требований, берет на себя цессионарий, в том числе кредитный риск по уступленным требованиям на третьих лиц – партнеров по приобретению прав требований. Рыночный риск по сделкам по уступке прав требований отсутствует. На основании представленной информации следует, что процедуры мониторинга изменения кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований Банк не требовались.

#### **11.1.4. Информация о политике в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований**

Политика Банка в области методов снижения рисков по уступке прав требований, в целом аналогична политике в области снижения рисков по кредитованию. Учет сделок по уступке прав требований осуществляется, как продажа актива. Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются на дату выбытия (реализации) права требования независимо от даты поступления денежных средств за реализованные права требования.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк осуществляет снижение рисков:



- риск утраты залогов;
- риск потери потребительских свойств залогов и снижения рыночной стоимости залога, как в результате колебаний конъюнктуры рынка;
- риск невозврата проблемной задолженности в связи с преднамеренным банкротством должников, формированием должником контролируемой кредиторской задолженности, выводом активов.

#### **11.1.5. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований**

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк со специализированными обществами не работает.

Банк использует в подобных сделках контрагентов, зарекомендовавших себя за многолетний опыт совместной работы.

Сделки по уступке прав требований Банк осуществляет с третьими лицами при совершении разовых сделок по соглашению сторон в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 партнерами Банка при осуществлении сделок по переуступке прав требований являлись:

- ООО УРК «Директива» (ИНН 2336019151),
- ООО «Инвестконсалтинг» (ИНН 2312214925).

#### **11.1.6. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требования**

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования проводится Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива. При реализации актива прибыли или убытки по сделке отражаются в том отчетном периоде, когда они произошли. Финансовый результат от выбытия прав требований определяется как разница между ценой приобретения прав требований и ценой их реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, за вычетом, в установленных законодательством РФ случаях, НДС.

#### **11.1.7. Подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований**

По состоянию на 01.01.2018 года при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в разрезе видов требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах Банка, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции № 180-И. В целях оценки кредитных рисков по сделкам по уступке прав требований Банка проводит индивидуальную оценку кредитного риска нового контрагента и формирует резерв в соответствии с требованиями соответствующих нормативных документов, устанавливающих порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### **11.1.8. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату**

Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов





(ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отсутствует.

## **11.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований**

### **11.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского и торгового портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований**

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют требования (обязательства) банковского и торгового портфеля, учтенные (удерживаемые) на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

### **11.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить**

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют планы по уступке прав требований.

### **11.2.3. Информация об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского и торгового портфеля**

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 Банк совершал сделки по уступке прав требований.

Ниже приведена информация о стоимости уступленных требований:

Собственные требования, уступленные за период 01.01.2017 - 31.12.2017:			
Вид	Стоимость реализованного права требования	Выручка от реализации	ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК (+/-)
Потребительский кредит (V категории качества)	6 176	5 504	(672)
Кредит малому и среднему бизнесу (V категории качества)	11 230	8 235	(2 995)
<b>Итого</b>	<b>17 406</b>	<b>13 739</b>	<b>(3 667)</b>

За аналогичный период 2016 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

### **11.2.4. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований**

На начало отчетного года и на отчетную дату у Банка отсутствуют на балансовых счетах учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, возникшие в результате сделок по уступке прав требований.

### **11.2.5. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований**

На начало отчетного года и на отчетную дату у Банка отсутствуют на внебалансовых счетах требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, возникшие в результате сделок по уступке прав требований.

### **11.2.6. Причины существенного изменения информации, изложенной в подпункте 11.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом**





В начале апреля 2017 года Банк получил оплату от ООО УРК «Директива» по сделке продажи просроченного потребительского кредита в размере 900 тыс. руб. По данному договору были уступлены основной долг, начисленные проценты и судебные издержки Банка.

В конце апреля и мая 2017 года Банк получил оплату от ООО УРК «Директива» по сделке продажи просроченного кредита МСБ в размере 7 000 тыс. руб. При этом была частично погашена просроченная ссудная задолженность юридического лица, находящегося в стадии ликвидации.

В июне 2017 года Банк получил оплату от ООО «Инвестконсалтинг» по сделке от продажи просроченного кредита МСБ в размере 1 235 тыс. руб. Денежными средствами по данной сделке была частично погашена просроченная ссудная задолженность юридического лица.

В конце июля 2017 года Банк получил оплату от ООО «Инвестконсалтинг» по сделке продажи двух просроченных потребительских кредитов в размере 4 604 тыс. руб. Денежными средствами по данной сделке была погашена просроченная ссудная задолженность, судебные издержки и проценты по одному договору, а также частично погашена просроченная ссудная задолженность по другому договору.

Осуществленные в период с 01.01.2017 по 31.12.2017 Банком операции по переуступке прав требования позволили минимизировать финансовые потери по проблемным активам. При этом выбор переуступки как финансового инструмента остается самым предпочтительным из всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Уступка прав (требований) также позволила Банку осуществить восстановление резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, сформированных ранее в соответствии с Положением № 590-П.

## 12. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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



Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 представлены ниже:

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 представлены ниже:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### 13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

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

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

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

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

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров №18/1-2016 от 29.04.2016).

В течение 2017 года Советом директоров было проведено 5 заседаний по вопросам системы оплаты труда в Банке.

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также мониторинг системы оплаты труда ежегодно осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими программами проверок, которые утверждаются руководителем Службы внутреннего аудита.

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников дополнительных офисов.

Система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- «Кадровой политикой в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №15-2017 от 03.04.2017);
- изменением №1 к «Кадровой политикой в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №39-2017 от 02.10.2017);
- «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников АО «Кубаньторгбанк», принимающих риски» (протокол Совета директоров № 28/1-2017 от 30.06.2017);
- «Методикой расчета оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров №28/1-2017 от 30.06.2017).

Внутренние документы разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2018 являются 19 человек, по состоянию на 01.01.2017 – 16 человек.

Ниже представлена информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

Категория сотрудников	01.01.2018	01.01.2017
-----------------------	------------	------------



Члены исполнительного органа	5 человек	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	<p>14 человек</p> <p>в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Заместитель главного бухгалтера.</li> <li>2. Начальник кредитного управления.</li> <li>3. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовым вопросам Юридического управления.</li> <li>4. Начальник управления безопасности.</li> <li>5. Начальник отдела по операционной работе.</li> <li>6. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям.</li> <li>7. Начальник отдела дилинговых операций Управления казначейских операций и экономического анализа.</li> <li>8. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа.</li> <li>9. Заведующий кассой отдела кассовых операций.</li> <li>10. Начальник дополнительного офиса «Западный».</li> <li>11. Начальник кредитного отдела ДО «Западный».</li> <li>12. Заведующий кассой ДО «Западный».</li> <li>13. Начальник ДО в г. Горячий Ключ.</li> <li>14. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ.</li> </ol>	<p>11 человек</p> <p>в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Заместитель главного бухгалтера.</li> <li>2. Начальник кредитного управления.</li> <li>3. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовым вопросам Юридического управления.</li> <li>4. Начальник управления безопасности.</li> <li>5. Начальник отдела по операционной работе.</li> <li>6. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям.</li> <li>7. Начальник отдела сопровождения дилинговых операций казначейства.</li> <li>8. Заведующий кассой отдела кассовых операций.</li> <li>9. Начальник дополнительного офиса «Западный».</li> <li>10. Заместитель начальника дополнительного офиса – начальник кредитного отдела дополнительного офиса «Западный».</li> <li>11. Начальник дополнительного офиса в г. Горячий Ключ.</li> </ol>
<b>ИТОГО</b>	<b>19</b>	<b>16</b>

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, в которой преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты нематериального характера руководству и работникам Банка, стимулирующие и компенсационные выплаты не обладают высокими размерами по отношению к фиксированной части заработной платы. Система оплаты труда создана в целях усиления материальной заинтересованности работников, в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Система оплаты труда всех без исключения работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- постоянную (фиксированную) часть заработной платы работника (должностной оклад, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности);
- переменную (нефиксированную) часть заработной платы работника (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности).

К переменной (нефиксированной) части оплаты труда в Банке относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, включающие в себя:

- ✓ текущее премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка за месяц, квартал, полугодие и (или) финансовый год;
- ✓ разовое премирование – премии за определенные достижения и/или выполнение особо важных заданий, юбилейные даты Банка.

Основными количественными и качественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы для всех без исключения работников Банка является:



- наличие прибыли в Банке;
- условие того, что выплаты не приведут к формированию убытков в Банке.

Для работников Банка, принимающих риски, количественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы, является:

- рентабельность активов;
- рентабельность капитала;
- уровень просроченной задолженности по кредитам;
- стоимость принятого в залог имущества в процентах к кредитному портфелю Банка (без учета МБК).

Выплата нефиксированной части заработной платы осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде осуществлялись в денежной форме. Иные формы выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе акции или финансовые инструменты, не использовались.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

В течение отчетного периода Совет директоров дважды пересматривал систему оплаты труда (протокол заседания Совета директоров №15-2017 от 03.04.2017, протокол Совета директоров №39-2017 от 02.10.2017). Изменения связаны с прекращением выплаты административной премии в Банке, а также с необходимостью корректировки перечня работников Банка, принимающих риски. Других изменений внесено не было.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2017 являются 4 человека.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. Независимость размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов) обеспечено различием показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При определении системы оплаты труда Банк принимает во внимание, что наиболее значимым и требующим учета при определении размера вознаграждений риском является кредитный риск. С этой целью в состав количественных показателей, от выполнения которых зависит выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, включены показатели, которые призваны ограничивать кредитные риски, а именно: уровень просроченной задолженности и стоимость принятого в залог имущества в процентах к кредитному портфелю Банка (без учета МБК). Невыполнение нормативных значений указанных показателей влечет за собой невыплату в полном объеме нефиксированной части оплаты труда (премий) работникам, принимающим риски. Мониторинг соблюдения нормативных значений указанных показателей осуществляется на ежемесячной основе. В течение отчетного периода состав и методика расчета показателей, направленных на учет рисков при определении системы оплаты труда не менялась, был произведен пересмотр документа, но существенные изменения не вносились (протокол заседания Совета директоров № 28/1-2017 от 30.06.2017).

Общий объем нефиксированной части оплаты труда определяется в соответствии с «Методикой оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности Банка», которая основана на расчете достаточности собственных средств (капитала) и



доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Нефиксированная часть оплаты труда для работников Банка, принимающих риски, в том числе, определяется в соответствии с «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для работников Банка, принимающих риски».

Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы, которые представлены выше и закреплены в «Кадровой политике Банка в области оплаты труда».

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией развития Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии развития Банка.

В Банке на постоянной основе Советом директоров ведется работа по усилению контроля по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Категории работников	2017	Доля в общем объеме расходов на персонал	2016	Доля в общем объеме расходов на персонал
<b>Члены Совета директоров</b>	2 380	3%	1 480	2%
в т.ч. Председатель Совета Директоров	340	0%	140	0%
<b>Члены Правления:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	11 883	16%	11 349	16%
в т.ч.: основная часть	9 619	13%	8 977	13%
дополнительная часть	2 264	3%	2 372	3%
<i>нефиксированная часть</i>	6 294	9%	8 874	13%
<i>выплаты при увольнении,</i>	0	0	0	0
в т.ч. самая крупная выплата	0	0	0	0
<i>прочие</i>	612	1%	50	0%
<b>Иные работники, принимающие риски:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	8 115	11%	7 108	10%
в т.ч.: основная часть	6 877	9%	5 982	9%
дополнительная часть	1 238	2%	1 126	1%
<i>нефиксированная часть</i>	3 550	5%	2 659	4%
<i>выплаты при увольнении</i>	276	0%	104	0%
в т.ч. самая крупная выплата	276	0	104	0
<i>Прочие</i>	425	1%	165	0%
<b>Прочий управленческий персонал:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	2 775	4%	2 646	4%
в т.ч.: основная часть	2 409	3%	2 377	3%





Категории работников	2017	Доля в общем объеме расходов на персонал	2016	Доля в общем объеме расходов на персонал
дополнительная часть	367	1%	269	1%
<b>нефиксированная часть</b>	1 190	2%	717	1%
<b>выплаты при увольнении</b>	0	0	133	0%
в т.ч. самая крупная выплата	0	0	133	0
<b>Прочие</b>	56	0%	53	0%

Информация о количестве работников, получивших в течение 2017 и 2016 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	2017		2016	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	24	11 034	23	12 250

В течение 2016 и 2017 годов стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не выплачивалось.

Информация о формах выплат вознаграждений предоставлена в таблице:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	2017	2016
Денежные средства	37 283	33 858
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0
Иные выплаты	273	268

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

В отчетном периоде отсрочка (рассрочка) выплат и последующая корректировка отсутствовали.

#### 14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>5 897</b>	<b>2 218</b>
4.1	банков-нерезидентов	0	0



Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

В отчетном периоде отсрочка (рассрочка) выплат и последующая корректировка отсутствовали.

#### 14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 897	2 218
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 896	2 217

Остатки на счетах клиентов-нерезидентов являются незначительными и составляют 0,2% от общей суммы привлеченных средств на 01 января 2018 года и 0,0% от общей суммы привлеченных средств на 01 января 2017 года. Требований к клиентам-нерезидентам на отчетные даты у Банка нет.

Председатель Правления

А.Н. Плюшко

Главный бухгалтер

М.М. Дубович

«26» марта 2018 года



Пронумеровано – пронумеровано –  
скреплено печатью

123. (сно. об. яз. 74) ..... страну

страниц

Директор  
ООО «Банковский аудит»

26-03-2018

**Е.Г. ПОЗДНЯКОВ**

