



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский  
торговый банк»  
АО «Кубаньторгбанк»  
за 2018 год**

---



## Содержание

1.	Введение.....	26
2.	Общая информация о Банке .....	26
2.1.	Данные о государственной регистрации .....	26
2.2.	Списочная численность персонала .....	27
2.3.	Органы управления Банка.....	27
2.4.	Акционеры и их доля в капитале Банка .....	30
2.5.	Информация о банковской Группе .....	30
2.6.	Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	30
3.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	30
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	30
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	31
3.3.	Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	33
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.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год .....	40
4.5.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период .....	41
5.	Сведения о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты .....	41
5.1.	Информация о характере события .....	41
5.2.	Расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки .....	41
5.3.	Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты .....	41
6.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	42
6.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	42
6.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
6.3.	Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери .....	42



6.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости .....	43
6.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	45
6.6. Чистая ссудная задолженность.....	45
6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	48
6.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	48
6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	49
6.10. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую.....	49
6.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.....	49
6.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	49
6.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	49
6.14. Основные средства .....	49
6.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка.....	52
6.16. Операции аренды .....	52
6.17. Нематериальные активы .....	52
6.18. Прочие активы .....	53
6.19. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55
6.20. Средства кредитных организаций.....	55
6.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	55
6.22. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи .....	55
6.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	55
6.24. Прочие обязательства.....	56
6.25. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы ..	57
6.26. Неисполненные Банком обязательства.....	57
6.27. Уставный капитал Банка .....	57
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	59
7.1. Процентные доходы и процентные расходы .....	59
7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	59
7.3. Комиссионные доходы и расходы.....	60
7.4. Прочие операционные доходы .....	60
7.5. Прочие операционные расходы.....	61
7.6. Возмещение (расход) по налогам.....	62
7.7. Изменения резервов на возможные потери.....	62



7.8. Дополнительная информация о влиянии отдельных операций на финансовые результаты .....	62
7.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам .....	64
7.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) .....	65
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации .....	65
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	66
9.1. Информация об обязательных нормативах .....	66
9.2. Информация о показателе финансового рычага .....	67
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	68
10.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	68
10.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон .....	69
11. Информация о принимаемых Банком рисках .....	69
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом .....	69
11.2. Кредитный риск .....	82
11.3. Рыночный риск .....	89
11.4. Риск ликвидности .....	91
11.5. Операции хеджирования .....	100
12. Информация об управлении капиталом .....	101
12.1. Процедуры управления капиталом .....	101
12.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). .....	104
13. Информация по сегментам деятельности .....	106
14. Операции со связанными сторонами .....	106
14.1. Участие кредитной организации в других организациях .....	106
14.2. Операции со связанными сторонами .....	106
14.3. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала .....	108
15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и о выплатах на основе долевых инструментов .....	112
16. Информация об объединении бизнесов .....	112
17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	<b>Ошибка!</b>
<b>Закладка не определена.</b>	



## 1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» (далее – Банк) за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У) 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 2018 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)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (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	info@kubantorgbank.ru

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 01.01.2019 у Банка имеются четыре 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.
- Дополнительный офис «Московский» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 55/25, стр. 4.
- 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 01.01.2019 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2019		01.01.2018	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	61	69,3	58	75,3
Операционная касса вне кассового узла № 1	2	2,3	1	1,3
ДО «Западный»	9	10,2	10	13,0
ДО в г. Горячий Ключ	9	10,2	8	10,4
ДО «Московский»	7	8,0	0	0,0
<b>Списочная численность персонала Банка</b>	<b>88</b>	<b>100,0</b>	<b>77</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) и на 01.01.2019 года (избран на годовом общем собрании акционеров 21.05.2018, протокол № 1 от 21.05.2018):

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 01.01.2019 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 управления казначейских операций и экономического анализа

В течение отчетного периода состав Правления не менялся.

Полномочия Председателя правления в 2017 году были 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».



**Хасанин 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. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк имел следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.01.2019		01.01.2018	
	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>

## 2.5. Информация о банковской Группе

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

## 2.6. Информация о рейтингах международных и российских агентств

Действующие рейтинги по состоянию на 01.01.2019 года:

- ruB (прогноз по рейтингу – стабильный), рейтинговое агентство – RAEX (АО «Эксперт РА»), дата присвоения – 24.05.2018.

По состоянию на 01.01.2018 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не были 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 Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость активов	5 572 489	4 705 931
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 278 776	4 136 427
Привлеченные средства	4 336 494	3 545 027
Собственные средства	1 392 770	1 319 593

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2018 году, стали общие для всей российской банковской системы социально-экономические процессы:

- сохранение тенденции к умеренному восстановительному росту экономики;
- продолжающееся уже пять лет подряд снижение реальных доходов населения (в 2018 году сокращение составило 0,2%, в 2017 году – 1,7%, в 2016 году – 5,8%, в 2015 году – 3,2%, в 2014 году – 0,7%) и, как следствие, сохраняющаяся слабость потребительского спроса, негативно влияющая на хозяйственную активность, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса;
- неопределенность относительно перспектив дальнейшего социально-экономического развития, сдерживающая инвестиционную и кредитную активность;
- нестабильность на финансовом рынке, основной причиной которой стал риск усиления антироссийских санкций, что в сочетании с другими проинфляционными



факторами (в частности, с принятым решением о повышении основной ставки НДС до 20 % с 01.01.2019) привело к развороту тенденции к снижению процентных ставок в экономике. В первом квартале 2018 года Совет директоров Банка России дважды принимал решение о снижении ключевой ставки – с 7,75 % до 7,25 % годовых. В третьем квартале 2018 года (14 сентября) Банк России впервые с декабря 2014 года повысил ключевую ставку – с 7,25 % до 7,50 % годовых. 14.12.2018 Банк России ещё раз повысил ключевую ставку – с 7,50 % до 7,75 % годовых.

Банк в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 73 967 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим величину прибыли, стали чистые процентные доходы, формируемые в объеме, достаточном для покрытия операционных расходов, а также восстановление резервов на возможные потери по ссудам и по прочим потерям.

По итогам 2018 года активы Банка увеличились на 18,4 %. Величина чистой ссудной задолженности увеличилась на 3,4 %. Объем привлеченных средств вырос на 22,3 %. Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 6,3 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (76,8 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (80,5 %). В структуре активов Банка по сравнению с началом отчетного периода несколько снизилась доля чистой ссудной задолженности (с 87,9 % до 76,8 %), при этом возросла доля средств в кредитных организациях – с 3,7% до 14,7%. В структуре обязательств Банка по сравнению с началом отчетного периода необходимо отметить снижение удельного веса средств юридических лиц (с 36,7 % до 19,1 %) при одновременном росте удельного веса вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, – с 62,8 % до 80,5 %.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

Показатели	2018 год	2017 год
Чистые процентные доходы	165 499	201 018
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	10 211	7 925
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(526)	(1 408)
Чистые комиссионные доходы	11 403	14 111
Изменение резервов на возможные потери	74 679	11 734
Прочие операционные доходы	4 037	2 265
Операционные расходы	(165 777)	(166 017)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>99 526</b>	<b>69 628</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	(25 559)	(13 482)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>74 095</b>	<b>56 146</b>
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>(128)</b>	<b>0</b>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>73 967</b>	<b>56 146</b>
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(2 009)	(1 634)
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>71 958</b>	<b>54 512</b>

За 2018 год чистая прибыль Банка (не учитывая прочий совокупный доход (убыток)) составила 73 967 тыс. руб., что на 17 821 тыс. руб. больше, чем за 2017 год. Основная причина увеличения чистой прибыли – восстановление резервов на возможные потери по ссудам, что отражает повышение качества кредитного портфеля Банка.

По итогам отчетного периода также необходимо отметить:

- ✓ рост доходов по операциям с иностранной валютой (включая переоценку) с 6 517 до 9 685 тыс. руб.;
- ✓ сокращение операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – на 0,1 % (со 166 017 тыс. руб. до 165 777 тыс. руб.).



Структура доходов Банка по итогам 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года изменилась главным образом за счет снижения доли процентных доходов при одновременном росте доли доходов от операций с иностранной валютой. Структура расходов Банка по итогам 2018 года по сравнению с 2017 годом изменилась главным образом за счет снижения доли процентных расходов при одновременном увеличении доли комиссионных и 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 01.01.2019 года и 01.01.2018 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Показатели	Нормативное значение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	38,0	40,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	38,0	40,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	46,6	49,5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	≥3,0%	20,5	23,2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	79,6	97,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	218,5	273,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	20,3	45,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	17,9	18,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	78,3	92,0
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	0,4
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%	0,5	0,4

В течение 2018 года и 2017 года 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 21 мая 2018 года годовом общем собрании акционеров (Протокол № 1 от 21.05.2018) было принято решение оставшуюся в распоряжении АО «Кубаньторгбанк» после уплаты налогов, сборов и обязательных платежей неиспользованную прибыль за 2017 год в сумме 56 146 тыс. рублей распределить в следующем порядке:

✓ нераспределенная прибыль – 56 146 тыс. руб.

Дивиденды за 2017 год не выплачивались.

За отчетный период по результатам деятельности Банк получил прибыль в размере 73 967 тыс. руб. На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2018 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 в соответствии с Положением № 579-П<sup>1</sup>, другими нормативными актами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2018 год утверждена приказом Председателя Правления АО «Кубаньторгбанк» от 29 декабря 2017 года № 12-5-103.

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 основополагающих принципов:

- **имущественной обособленности** – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- **непрерывности деятельности** – Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- **последовательности применения учетной политики** – предусматривает, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.
- **отражение доходов и расходов по методу «начисления»** – данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- **преемственности** - т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **полноте и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности** – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их

<sup>1</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»



совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- **осторожности** - т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов
- **приоритета содержания над формой** – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- **раздельное отражение активов и пассивов** - счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- **непротиворечивости** - т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональности** - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- **открытости** - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции 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. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

#### 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, включающей 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 Плане 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) - приходяются 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 Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-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 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. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В отчетном году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В связи с внедрением Международных принципов учета финансовых инструментов на основании вступающих в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и следующих нормативных документов Банка России:

- ✓ Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
- ✓ Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
- ✓ Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- ✓ Указания от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ✓ Указания от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

в Учетную политику АО «Кубаньторгбанк» в части финансовых инструментов и методик учета операций с финансовыми инструментами, внесены соответствующие изменения. Утверждена Учетная политика на 2019 финансовый год (Приказ от 29.12.2018 № 12-1-108), а также рабочий план счетов, формы первичных учетных документов.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 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.



#### **4.5. 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. Сведения о существенных категориях некорректирующих событиях после отчетной даты**

#### **5.1. Информация о характере события**

В связи с отсутствием за отчетный период существенных некорректирующих событий, информация о характере события не раскрывается.

#### **5.2. Расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки**

В связи с отсутствием за отчетный период существенных некорректирующих событий, у Банка нет факторов, позволяющих осуществить оценку их финансового влияния.

#### **5.3. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты**

Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты, требующие раскрытия:

- Существенное объединение бизнеса – не осуществлялось;
- Решение о ликвидации кредитной организации – не принималось;
- Существенные покупки активов – активы не приобретались;
- Классификация активов в качестве предназначенных для продажи – активы, в качестве предназначенных для продажи, не классифицировались;
- Прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации – не осуществлялись;
- Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации – чрезвычайные ситуации не возникали, активы не уничтожались;
- Проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации – у Банка отсутствуют планы в краткосрочной перспективе по проведению реструктуризации;
- Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями:
  - существенные операции Банка с обыкновенными акциями не осуществлялись;
  - в то же время за отчетный период произведена перерегистрация 138 обыкновенных акций на нового владельца по номинальной стоимости 69,0 тыс. руб.;
- Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют – за отчетный период изменения стоимости активов не выявлено, а изменение курсов иностранных валют является несущественным;



- Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства – за отчетный период изменение налоговых ставок и налогового законодательства было несущественным и не повлияло в значительной степени на текущие и отложенные активы и обязательства;
- Признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) – за отчетный период у Банка не происходило признания договорных обязательств по будущим операциям;
- Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты – за отчетный период и на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его финансовое состояние.

## 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	237 819	185 999
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	167 848	120 569
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	819 866	173 157
- Российской Федерации	819 866	173 157
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>1 225 533</b>	<b>479 725</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 779	45 372
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>1 251 312</b>	<b>525 097</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2018 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации-нерезиденты	Итого
<b>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	(198)	0	(198)
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	198	0	198
<b>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

### 6.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не осуществлял вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы в представленной отчетности Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

### 6.3. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

Банк не осуществлял вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания



резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

#### **6.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости**

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).



При определении справедливой стоимости Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о цене сделки и (или) цене, по которой продавец/покупателя готов совершить сделку, является общедоступной, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и (или) зарубежным законодательством, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить у источника информации.

Для финансовых инструментов (ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ)), обращающихся на организованном рынке, Банк признает рынок активным, если:

- в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, были в наличие котировки;
- суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, составил не менее 0,1% от объема выпуска.

Анализ рынка финансовых инструментов (ценных бумаг и ПФИ) в целях признания его активным или не активным по вышеуказанным критериям осуществляется до момента приобретения финансовых инструментов и при определении их справедливой стоимости с момента первоначального признания и до прекращения признания вложений в данные финансовые инструменты.

Если рынок является для данной ценной бумаги неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ценной бумаги исходя из:

- информации о справедливых ценах данных ценных бумаг, предоставляемая Ценовым Центром НРД;
- информации (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- если ценная бумага не удовлетворяет (перестает удовлетворять) признакам котируемости, но по ней рассчитывается рыночная цена, то справедливая стоимость определяется на основе данной рыночной цены с корректировками на рыночную стоимость аналогичного (в значительной степени тождественного) инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из:

- предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

Оценка (корректировка) справедливой стоимости в отсутствие активного рынка оформляется отдельным профессиональным суждением, в котором описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений, источники, из которых были получены цены (котировки), качество этих источников и прочая информация. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется в момент оценки (переоценки) активов.

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>.

Банк не проводил оценки, в том числе неповторяющиеся, справедливой стоимости на конец отчетного периода ввиду отсутствия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости. В отчетном периоде Банк не осуществлял переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости, равно как и иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости, ввиду отсутствия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

В отчетном периоде методы оценки справедливой стоимости не менялись.

Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, а также дополнительная информация по данному пункту не раскрывается ввиду отсутствия в отчетном периоде оценок по справедливой стоимости.

#### 6.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Банк не осуществлял финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации. Указанные вложения в представленной отчетности Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

#### 6.6. Чистая ссудная задолженность

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	<b>3 407 194</b>	<b>3 172 801</b>
– МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ	887 194	1 992 801
– МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	2 520 000	1 180 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	<b>873 884</b>	<b>1 028 812</b>
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	248 601	207 550
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	625 283	821 262
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	<b>154 826</b>	<b>167 470</b>
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	19 205	24 045
– Автокредиты	14 308	12 750
– Иные потребительские ссуды	121 313	130 675
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>4 435 904</b>	<b>4 369 083</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(157 128)	(232 656)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 278 776</b>	<b>4 136 427</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года.

Показатели	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	<b>0</b>	<b>63 351</b>	<b>93 777</b>	<b>157 128</b>
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(119 775)	(37 534)	(157 309)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная за счет резервов под обесценение	0	0	0	0
Восстановление резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	197 499	35 338	232 837
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	<b>0</b>	<b>141 075</b>	<b>91 581</b>	<b>232 656</b>



Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года соответственно:

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
<b>Цели кредитования юридических лиц:</b>	<b>873 884</b>	<b>1 028 812</b>
– финансирование текущей деятельности	590 856	539 963
– приобретение недвижимости	64 532	266 622
– приобретение оборудования	8 736	11 379
– прочие цели	209 760	210 848
<b>Цели кредитования физических лиц:</b>	<b>154 826</b>	<b>167 470</b>
– потребительские цели	121 313	130 675
– жилищные (в т.ч. ипотека)	19 205	24 045
– автокредитование	14 308	12 750
– прочие цели	0	0
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>927 732</b>	<b>1 196 282</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(157 128)	(232 656)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>764 295</b>	<b>963 626</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатели	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	<b>3 407 194</b>	<b>77</b>	<b>3 172 801</b>	<b>73</b>
Кредитным организациям	887 194	26	1 992 801	63
Банку России	2 520 000	74	1 180 000	37
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	<b>873 884</b>	<b>20</b>	<b>1 028 812</b>	<b>23</b>
Оптовая и розничная торговля	293 740	34	177 658	17
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	0	0
Строительство	3 093	0	287 673	28
Производство	212 890	24	209 828	20
Сельское хозяйство	36 715	4	26 000	3
Операции с недвижимым имуществом	175 428	20	227 212	22
Прочие	152 018	18	100 441	10
Кредиты, предоставленные физическим лицам	<b>154 826</b>	<b>3</b>	<b>167 470</b>	<b>4</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>4 435 904</b>	<b>100</b>	<b>4 369 083</b>	<b>100</b>
Резервы на возможные потери	(157 128)		(232 656)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 278 776</b>		<b>4 136 427</b>	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Россия	4 435 904	4 369 083
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	4 435 904	4 369 083
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(157 128)	(232 656)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 278 776</b>	<b>4 136 427</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 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>3 407 194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 407 194</b>
– МБК и депозиты	3 407 194	0	0	0	0	3 407 194
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	<b>39 344</b>	<b>109 117</b>	<b>349 660</b>	<b>327 413</b>	<b>48 350</b>	<b>873 884</b>
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	0	0	248 601	0	0	248 601
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	39 344	109 117	101 059	327 413	48 350	625 283



	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 физическим лицам, в т.ч.:	67 353	752	4 139	58 570	24 012	154 826
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	76	19 129	19 205
– Автокредиты	0	335	389	13 584	0	14 308
– Иные потребительские ссуды	67 353	417	3 750	44 910	4 883	121 313
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 513 891</b>	<b>109 869</b>	<b>353 799</b>	<b>385 983</b>	<b>72 362</b>	<b>4 435 904</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(106 697)	(4 794)	(4 146)	(30 456)	(11 035)	(157 128)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 407 194</b>	<b>105 075</b>	<b>349 653</b>	<b>355 527</b>	<b>61 327</b>	<b>4 278 776</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.	3 172 801	0	0	0	0	3 172 801
– МБК и депозиты	3 172 801	0	0	0	0	3 172 801
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	182 484	82 000	129 687	477 080	157 561	1 028 812
– 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 ссудной 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>

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 407 194	0	0	0	0	3 407 194
Резерв на возможные потери	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	<b>3 407 194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 407 194</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	273 234	507 327	50 146	3 833	39 344	873 884
Резерв на возможные потери	(0)	(8 510)	(13 542)	(1 955)	(39 344)	(63 351)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>273 234</b>	<b>498 817</b>	<b>36 604</b>	<b>1 878</b>	<b>0</b>	<b>810 533</b>
Кредиты, выданные физическим лицам	10 079	32 509	24 312	7 673	80 253	154 826
Резерв на возможные потери	(0)	(660)	(8 797)	(4 067)	(80 253)	(93 777)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>	<b>10 079</b>	<b>31 849</b>	<b>15 515</b>	<b>3 606</b>	<b>0</b>	<b>64 049</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>3 690 507</b>	<b>530 666</b>	<b>52 119</b>	<b>5 484</b>	<b>0</b>	<b>4 278 776</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)
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	3 172 801	0	0	0	0	3 172 801
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)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	243 283	555 925	88 529	0	0	887 737
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>

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года составил 120 340 тыс. руб. или 2,7% от общего объема ссуд (на 01 января 2018 года: 114 750 тыс. руб. или 2,6%). 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 2019 года составил 154 880 тыс. руб. или 3,5% от общего объема ссуд (на 01 января 2018 года: 128 942 тыс. руб. или 2,9%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением Банка России от 28.07.2017 № 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.

#### 6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

#### 6.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Обесцененные финансовые активы и резервы на возможные потери по ним в представленной отчетности Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.



## 6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация не раскрывается в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не осуществлял передачу финансовых активов без прекращения признания.

## 6.10. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую

Банк не осуществляет операции с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи и удерживаемыми до погашения. Указанные финансовые инструменты в представленной отчетности Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют. Соответственно АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял переклассификацию (реклассификацию) финансовых инструментов из одной категории в другую.

## 6.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, в представленной отчетности Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют. В течение отчетного периода операции с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, подлежащими взаимозачету, не осуществлялись.

## 6.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, в представленной отчетности Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют. В течение отчетного периода операции с финансовыми активами, переданными (полученными) в качестве обеспечения, не осуществлялись.

## 6.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

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

## 6.14. Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Банк использует модель учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом с даты ввода объекта в эксплуатацию.

Банком установлены следующие сроки полезного использования амортизируемого имущества:

Амортизационная группа	Имущество	СПИ
первая	все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно	13 месяцев
вторая	имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно	25 месяцев



Амортизационная группа	Имущество	СПИ
третья	имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	37 месяцев
четвертая	имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	61 месяц
пятая	имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	85 месяцев
шестая	имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно	121 месяц
седьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно	181 месяц
восьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	241 месяц
девятая	имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно	301 месяц
десятая	имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	361 месяц

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	11 638	15 803
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	4 956	3 545
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-
Финансовая аренда	-	-
Запасы	116	63
<b>Итого:</b>	<b>16 710</b>	<b>19 411</b>

Сумма основных средств, нематериальных активов и запасов на 01.01.2019 составила 16 710 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 данный показатель был выражен в сумме 19 411 тыс. руб. Из них основные средства с учетом амортизации составили 11 638 тыс. руб. (69,65 %) на 01.01.2019 и 15 803 тыс. руб. (81,4%) на 01.01.2018, нематериальные активы с учетом амортизации составили 4 956 тыс. руб. (29,66 %) на 01.01.2019 и 3 545 тыс. руб. (18,3%) на 01.01.2018. Запасы составили незначительную сумму в размере 116 тыс. руб. (0,69%) на 01.01.2019 и 63 тыс. руб. (0,3%) на 01.01.2018.

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Стоимость ОС на 01.01.2018	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Обесценение		Стоимость ОС на 01.01.2019
						Убыток от обесценения	Доход от восстановления убытков	
Здания и сооружения	10 983	-	10 983	-	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт	8 437	4 664	4 971	-	-	465	-	7 665
Компьютеры	10 817	1 957	1 574	-	-	28	31	11 203
Офисное оборудование	6 128	1 627	450	-	-	83	28	7 250
Прочее	3 407	-	202	-	-	-	-	3 205
<b>Итого ОС</b>	<b>39 772</b>	<b>8 248</b>	<b>18 180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>576</b>	<b>59</b>	<b>29 323</b>
Накопленная амортизация	23 969	-	9055	-	-	-	-	17 685
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>15 803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 638</b>

В течение отчетного периода было произведено выбытие объектов основных средств: компьютерная техника, кассовое оборудование, мебель общей стоимостью 2 226 тыс. руб. Объекты списаны по причине морального и физического износа. На момент списания не были полностью самортизированы: система видеонаблюдения и вывеска АО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ. Убыток по списанию недоамортизированных объектов составил 68 тыс. руб.

16.05.2018 по Договору купли-продажи нежилого помещения №1-05 от 16.05.2018 с ООО «Аврора-Недвижимость» было реализовано здание дополнительного офиса в г. Горячий Ключ АО «Кубаньторгбанк», расположенное по адресу: Россия, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Черняховского, 49.



17.10.2018 по Договору купли-продажи автомобиля б/н от 17.10.2018 был реализован автомобиль марки: PORSCHE CAYENNE GTS, регистрационный знак С904УА123.

27.11.2018 по Договору купли-продажи автомобиля б/н от 27.11.2018 был реализован автомобиль марки: BMW 750 LI XDRIVE, регистрационный знак В356СН123.

Приобретены и введены в эксплуатацию вакуумные упаковщики, сортировщики банкнот, сервер, сортировщики банкнот, системы видеонаблюдения, депозитные ячейки, автомобиль для служебных поездок. Расчетная ликвидационная стоимость автомобиля превысила критерий существенности, установленный Учетной политикой Банка в размере 10% от первоначальной или переоцененной стоимости объекта, и составила 4 231 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 расчетная ликвидационная стоимость автомобиля составила 3 058 тыс. руб.

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.

Амортизационные отчисления за отчетный период составили 2 771 тыс. руб.

На отчетные даты Банк не имеет договорных обязательств по демонтажу, перемещению или восстановлению объектов 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 составляет 10 983 тыс. руб.

В отчетном периоде проводилось обесценение основных средств. Для проведения теста на обесценение привлекался независимый оценщик:

Фамилия, имя, отчество	Крылов Глеб Вячеславович
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство Рег. №915, выдано 05.06.2017г. о членстве в Некоммерческой организации «Свободный Оценочный Департамент»
Фамилия, имя, отчество	Складчикова Марина Ивановна
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство №0025409, выдано 07.08.2018г. о членстве в Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»
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.



Результат проведенного теста на обесценение отражен на балансе Банка 18.01.2019. Убыток от обесценения составил 576 тыс. руб. Доход от восстановления убытков от обесценения составил 59 тыс. руб.

#### 6.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, на отчетные даты отсутствует.

#### 6.16. Операции аренды

На 01.01.2019г. Банк не имеет заключенных договоров финансовой аренды (лизинга), а также договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Сумма минимальных арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 24 205 тыс. руб.

Ниже представлена информация о заключенных на 01.01.2019г. договорах аренды, в которых Банк выступает арендатором:

Договор (номер, дата)	Принципы определения арендной платы	Наличие прав на продление договора аренды	Наличие прав на приобретение арендованного актива	Наличие прав на досрочное прекращение договора
Договор б/н от 27.01.2014г.	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Автопродлонгация договора	Нет	Есть
Договор б/н от 26.05.2015г.	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Автопродлонгация договора	Нет	Есть
Договор б/н от 31.08.2017г.	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Автопродлонгация договора	Нет	Есть
Договор №5-оф от 01.03.2018г.	Фиксированная цена за общую арендуемую площадь в месяц	Нет	Нет	Есть
Договор №А/33 от 19.03.2018г.	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Преимущественное право Банка перед другими лицами на заключение договора аренды на новый срок	Нет	Есть
Договор б/н от 17.05.2018г.	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Автопродлонгация договора	Нет	Есть
Договор №4-оф/176 от 17.09.2018г.	Фиксированная цена за общую арендуемую площадь в месяц	Нет	Нет	Есть

На 01.01.2019г. договоры операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем, не заключались.

#### 6.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с Учетной политикой Банка. Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом с даты ввода в эксплуатацию.



Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Стоимость НМА на 01.01.2018	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Обесценение	Стоимость НМА на 01.01.2019
Товарный знак	30	-	-	-	-	-	30
ПО	7 169	3 487	272	-	-	-	10 384
Деловая репутация	-	-	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого НМА</b>	<b>7 199</b>	<b>3 487</b>	<b>272</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 414</b>
Накопленная амортизация	3 654	-	178	-	-	-	5 458
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>3 545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 956</b>

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

В отчетном периоде осуществлялись вложения в нематериальные активы: лицензии в размере 3 487 тыс. руб.

В связи с моральным износом и нецелесообразностью дальнейшего использования в отчетном периоде были списаны нематериальные активы на общую стоимость 272 тыс. руб. Убыток по списанию недоамортизированных объектов составил 95 тыс. руб.

Переоценка нематериальных активов не проводилась.

Амортизационные отчисления за отчетный период составили 1 981 тыс. руб.

В отчетном периоде было проведено тестирование нематериальных активов на обесценение. Для проведения теста на обесценение привлекался независимый оценщик:

Фамилия, имя, отчество	Крылов Глеб Вячеславович
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство Рег. №915, выдано 05.06.2017г. о членстве в Некоммерческой организации «Свободный Оценочный Департамент»
Фамилия, имя, отчество	Складчикова Марина Ивановна
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство №0025409, выдано 07.08.2018г. о членстве в Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»
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.

По результатам проведения теста на обесценение нематериальных активов в соответствии с принятым в Банке стандартом, не выявлено наличия внешних и внутренних признаков возможного их обесценения.

## 6.18. Прочие активы

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

Актив	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	0	0
Начисленные комиссии	548	497
Требования по процентам	14 183	17 438
Прочие дебиторы	917	936
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15 648</b>	<b>18 871</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 176	1 673
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	0
Прочее	2 337	2 322
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>4 513</b>	<b>3 995</b>
Резервы на возможные потери	(5 151)	(6 464)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>15 010</b>	<b>16 402</b>



## Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	15 173	4 513
Доллары	475	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(4 311)	(840)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>11 337</b>	<b>3 673</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>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 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	15 648	0	0	0	0	<b>15 648</b>
Нефинансовые активы	498	2 409	1 553	53	0	<b>4 513</b>
Резервы на возможные потери	(4 556)	(594)	(1)	(0)	0	<b>(5 151)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>11 590</b>	<b>1 815</b>	<b>1 552</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>15 010</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	<b>18 871</b>
Нефинансовые активы	140	2 995	857	3	0	<b>3 995</b>
Резервы на возможные потери	(5 696)	(768)	(0)	(0)	0	<b>(6 464)</b>
<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>

В составе прочих активов Банка на текущую отчетную дату имеются активы со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 53 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату сумма активов со сроком погашения свыше 12 месяцев составляла 3 тыс. руб. В состав данных активов включены остатки по счетам по учету расходов будущих периодов по расчетам по предоставлению прав на использование антивирусного программного обеспечения и прав на использование информационных ресурсов и телекоммуникационных каналов связи.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года</b>	<b>4 311</b>	<b>840</b>	<b>5 151</b>
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(4 868)	(32 577)	(37 445)
Прочие активы, списанные как безнадежные	84	0	84
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	6 100	32 574	38 674
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года</b>	<b>5 627</b>	<b>837</b>	<b>6 464</b>

**6.19. 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 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

**6.20. 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 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

**6.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	01.01.2019	01.01.2018
<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>879 446</b>	<b>1 267 233</b>
- Текущие /расчетные счета	185 472	356 006
- Срочные депозиты	513 974	731 227
- Субординированные депозиты	180 000	180 000
<b>Физические лица, в т. ч.</b>	<b>3 457 042</b>	<b>2 207 791</b>
- Текущие /расчетные счета	1 407 195	225 157
- Срочные депозиты	2 049 847	1 982 634
- Субординированные депозиты	0	0
<b>Прочие</b>	<b>6</b>	<b>70 003</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 336 494</b>	<b>3 545 027</b>

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	31 210	1	240 814	7
Транспорт и связь	58 852	1	50 609	1
Сельское хозяйство	12 817	0	24 676	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	312 119	7	134 742	4
Финансовая деятельность	261	0	670	0
Строительство	266 593	6	485 474	14
Производство	7 834	0	5 148	0
Средства клиентов физических лиц	3 457 042	80	2 207 791	62
Прочие	189 766	5	395 103	11
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 336 494</b>	<b>100</b>	<b>3 545 027</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.

**6.22. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи**

АО «Кубаньторгбанк» не получает государственные субсидии и другие формы государственной помощи. По состоянию на отчетную дату невыполненные условия и обязанности, связанные с государственной помощью, у АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют.

**6.23. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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.

#### 6.24. Прочие обязательства

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

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты	83	2 389
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	869	296
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>952</b>	<b>2 685</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства перед персоналом	4 844	4382
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	746	285
Расчеты с кредиторами	133	81
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	1 016	813
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>6 739</b>	<b>5 561</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>7 691</b>	<b>8 246</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	905	6 739
Доллары	46	0
Евро	1	0
Прочие валюты	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>952</b>	<b>6 739</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>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 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	802	58	81	11	0	952
Нефинансовые обязательства	6 054	685	0	0	0	6 739
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 856</b>	<b>743</b>	<b>81</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>7 691</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>

**6.25. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение оценочных обязательств, условных обязательств кредитного характера и условных активов в течение 2019 года:

Показатели	Оценочные обязательства	Условные обязательства кредитного характера	Условные активы	Итого
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 января 2019 года	0	9 603	0	9 603
Отчисления в резерв по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода	0	(86 079)	0	(86 079)
Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода	0	84 000	0	84 000
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 января 2018 года	0	7 524	0	7 524

**6.26. Неисполненные Банком обязательства**

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.

**6.27. Уставный капитал Банка**

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 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. за 1 акцию. 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. На текущую дату Банк не имеет размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру отсутствуют.

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.

В отчетном периоде дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.



## Изменение структуры уставного капитала Банка за 2018 год:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2018 год	600 000	2 500	300 000	25	300 025
Эмиссия акций не проводилась	-	-	-	-	
На 01.01.2019 год	600 000	2 500	300 000	25	300 025

Во втором квартале 2018 года Банк выкупил собственные обыкновенные акции в количестве 31 штуки в ходе процедуры торгов по продаже имущества должника, признанного несостоятельным (банкротом). 20.04.2018 в реестр акционеров внесена запись о зачислении данных акций на казначейский счет эмитента.

28.06.2018 в реестре акционеров зарегистрирована сделка по продаже казначейских акций одному из миноритарных акционеров Банка.

По состоянию на 01.01.2019 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.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

## 7.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	108 090	114 879
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 414	17 404
По средствам в кредитных организациях	227 205	356 472
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	50	148
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>348 759</b>	<b>488 903</b>
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	(39 899)	(122 367)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
По средствам физических лиц	(143 361)	(165 518)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
Прочие	(0)	(0)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(183 260)</b>	<b>(287 885)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>165 499</b>	<b>201 018</b>

## 7.2. 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	22 721	14 395
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(12 510)	(6 470)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>10 211</b>	<b>7 925</b>

**Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы по переоценке иностранной валюты	560 127	554 421
Расходы по переоценке иностранной валюты	(560 653)	(555 829)
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(526)</b>	<b>(1 408)</b>

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 9 685 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 10 211 тыс. руб., убытки от переоценки иностранной валюты составляют 526 тыс. рублей.

**7.3. Комиссионные доходы и расходы**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	0	19
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	8 170	11 113
Прочие комиссии	6 031	5 466
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>14 201</b>	<b>16 598</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(602)	(736)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(857)	(933)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(970)	(818)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(0)	(0)
Прочие комиссии	(369)	(0)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 798)</b>	<b>(2 487)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>11 403</b>	<b>14 111</b>

**7.4. Прочие операционные доходы**

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	10	5
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	345	377
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	919	1
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	59	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	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1	1
Доходы от оприходования излишков	0	1
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	30	20
Прочее	2 673	1 860
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 037</b>	<b>2 265</b>

**7.5. 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	(64 455)	(62 178)
– Государственные страховые взносы	(19 677)	(18 579)
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	(5 396)	(5 471)
– Добровольное медицинское страхование	(517)	(996)
– Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	(2 260)	(1 680)
– Прочие расходы на оплату труда	(682)	(578)
Выбытие имущества	(425)	(0)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(15)	(362)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(2 353)	(1 896)
Расходы от обесценения основных средств	(576)	(1 553)
Амортизация имущества	(4 752)	(5 067)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(24 015)	(33 102)
По списанию стоимости материальных запасов	(5 179)	(3 680))
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(13 201)	(9 392)
Охрана	(2 935)	(2 049)
Реклама	(88)	(860)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 071)	(3 523)
Аудит	(571)	(300)
Публикация отчетности	(0)	(0)
По прочим (хозяйственным) операциям	(3)	(2)
Страхование	(276)	(262)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(957)	(940)
Другие расходы	(13 373)	(13 547)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(165 777)</b>	<b>(166 017)</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 517 тыс. руб.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов. За истекший текущий год в рамках разработок и исследований проекта по вступлению в платежную систему «MASTERCARD» у Банка возникли незначительные расходы, связанные с указанными направлениями деятельности.

Банк не осуществляет реструктуризацию своей деятельности.

В отчетном периоде не было выбытия инвестиций и прекращения деятельности. Также, Банк не осуществлял списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы.

В отчетном периоде у Банка не было прочих случаев восстановления резервов.

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 01.01.2019 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

Информация о выбытии объектов основных средств отражена в пункте 6.14 настоящей Пояснительной информации.

**7.6. 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	(4 666)	(2 740)
Налог на прибыль	(21 292)	(10 693)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(20)	(58)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	419	9
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(25 559)</b>	<b>(13 482)</b>

**Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.**

Компонентами статьи «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» стали следующие налоги: госпошлина (254 тыс. руб.), налог на имущество (186 тыс. руб.), НДС (4 085 тыс. руб.), транспортный налог (141 тыс. руб.).

Компонентами увеличения (уменьшения) суммы расхода по отложенным налогам на 01.01.2019 г., относящимися к возникновению временных разниц в соответствии с ведомостью расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, послужили происходившие в течение отчетного периода изменения в составе расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, изменения по прочим активам, а также по основным средствам, учитываемым с положительной переоценкой.

**7.7. Изменения резервов на возможные потери**

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 6.1, 6.6-6.8, 6.18 настоящей 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.

**7.8. Дополнительная информация о влиянии отдельных операций на финансовые результаты**

✓ Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения – за текущий год и за прошлый год у Банка возникали убытки от обесценения, признаваемых в составе прибыли (убытка) по следующим статьям:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (символ 47502)	(0)	(0)
Расходы от обесценения основных средств (символ 48204)	(576)	(1 553)
Расходы от обесценения нематериальных активов (символ 48205)	(0)	(0)
<b>Итого</b>	<b>(576)</b>	<b>(1 553)</b>

✓ Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой



(которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения – за текущий год Банк отражал суммы восстановления убытков от обесценения, признаваемых в составе прибыли (убытка):

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (символ 28503)	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств (символ 29104)	59	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов (символ 29105)	0	0
<b>Итого</b>	<b>59</b>	<b>0</b>

✓ Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода:

За отчетный период текущего года в связи с выбытием (реализацией) объекта недвижимости, учитываемого по переоцененной стоимости, Банком отражено уменьшение прироста стоимости основных средств и учтено в составе прочего совокупного дохода.

В то же время за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало убытков от обесценения, признаваемых в составе прочего совокупного дохода:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Уменьшение прироста стоимости основных средств (символ 72501)	(2 009)	(0)
Уменьшение прироста стоимости нематериальных активов (символ 72502)	(0)	(0)
<b>Итого</b>	<b>(2 009)</b>	<b>(0)</b>

✓ Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода – за отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало сумм восстановления убытков от обесценения, признаваемых в составе прочего совокупного дохода:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Увеличение прироста стоимости основных средств (символ 71501)	0	0
Увеличение прироста стоимости нематериальных активов (символ 71502)	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

✓ Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала, а также сверка суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода:

За отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода.

✓ Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

Бухгалтерская прибыль, отраженная по статье «Прибыль (убыток) до налогообложения», не совпадает с налогооблагаемой базой по налогу на прибыль. Различие



обусловлено разными правилами признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

В отчете о финансовых результатах по статье «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражена сумма бухгалтерской прибыли 99 526 тыс. руб. В результате умножения бухгалтерской прибыли на действующую ставку налога на прибыль (20%) получаем 19 905 тыс. руб.

✓ Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В отчетном периоде ставки налогов не изменялись. В то же время в отчетном периоде имело место несущественное изменение налогового законодательства. Так, законом Краснодарского края «О налоге на имущество организаций» № 620-КЗ от 26.11.2003, на 2018 год не предусмотрена налоговая льгота по п. 25 ст. 381 НК РФ, что послужило основанием к установлению налоговой ставки в размере 1,1% в отношении незначительной части имущества, принадлежащего Банку.

В связи с этим, в статье «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации», в составе налога на имущество, включена сумма 78 тыс. руб., рассчитанная в соответствии с произошедшими изменениями законодательства в отчетном периоде.

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.

✓ Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков:

За отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало обстоятельств, послужившими основанием для отражения отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль.

## 7.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Расходы на выплату вознаграждений работникам за 2018 год составили 72 793 тыс. руб. (за 2017 год – 69 906 тыс. руб.). Информация по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Вознаграждения, в том числе</b>	<b>72 793</b>	<b>69 906</b>
Заработная плата	47 942	40 915
Ежегодный трудовой отпуск	5 325	5 439
Премия	16 953	21 421
Компенсация за неиспользованный отпуск	71	32
Выходное пособие	0	248
Пособие по временной нетрудоспособности	122	141
Вознаграждение членам совета директоров Банка	2 260	1 680
Материальная помощь	120	30

**7.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

За отчетный период текущего года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, были переведены транспортное средство и объект недвижимости, принадлежащий Банку на праве собственности.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	Данные на 01.01.2018	Поступило за отчетный период	Выбыло за отчетный период	Данные на 01.01.2019
Движимое имущество	0	2 210	2 210	0
Недвижимое имущество	0	6 847	6 847	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>9 057</b>	<b>9 057</b>	<b>0</b>

Реализация недвижимости и транспортного средства, осуществлялась Банком по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню. Убыток от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за отчетный период текущего года составил 128 тыс. руб.

За соответствующий период прошлого года Банк не осуществлял операции по выбытию и реклассификации долгосрочных активов, в связи с чем у Банка отсутствуют финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	Данные на 01.01.2017	Поступило за отчетный период	Выбыло за отчетный период	Данные на 01.01.2018
Движимое имущество	0	0	0	0
Недвижимое имущество	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации**

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
<b>Итого источники капитала на начало отчетного года</b>	<b>1 144 513</b>	<b>1 091 551</b>
Влияние изменений положений учетной политики	0	0
<b>Данные на начало отчетного года</b>	<b>1 144 513</b>	<b>1 091 551</b>
Совокупный доход, в том числе:	71 958	54 512
<i>прибыль (убыток)</i>	73 967	54 512
<i>прочий совокупный доход</i>	-2 009	0
Прочие движения	2008	-1 550
<b>Итого источники капитала на отчетную дату</b>	<b>1 218 479</b>	<b>1 144 513</b>

Данные на начало отчетного года Банк отразил с учетом операций СПОД. Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Банк применяет принцип существенности в отношении корректирующих событий после отчетной даты. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, указанных в данном абзаце, составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Изменений в компонентах капитала, таких как уставный капитал и резервный фонд в анализируемых периодах у Банка не было.

В отчетном периоде Банк осуществлял выкуп собственных акций у акционеров с целью их дальнейшей перепродажи. Продажа выкупленных акций также была



осуществлена Банком в течение отчетного периода. В результате осуществленных операций по выкупу и продаже собственных акций Банка влияния на источники капитала в отчетном периоде не произошло.

В составе общего совокупного дохода Банк отразил прибыль, полученную за отчетный период и прочий совокупный доход. Прочим совокупным доходом Банк признает увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка. В отчетном периоде, при реализации недвижимости, ранее накопленный на счетах добавочного капитала прирост стоимости основных средств при переоценке был отражен как сумма, перенесенная в составе капитала на счет по учету нераспределенной прибыли и учтен в составе прочего совокупного дохода.

В части прочих движений по состоянию на 01.01.2018 и за 2017 год отражены выплаты органам управления Банка по итогам предыдущего 2016 отчетного года. По состоянию на 01.01.2019 отражено списание переоценки реализованной в отчетном периоде недвижимости.

В отчетном году решений о выплатах органам управления не принималось.

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также о сумме дивидендов в расчете на акцию не раскрывается в связи с тем, что в отчетном периоде решения о выплате дивидендов не принимались.

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

### **9.1. Информация об обязательных нормативах**

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

- достаточности капитала
- финансового рычага;
- 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.



## 9.2. 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.

Активы, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 4 956 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.01.2019 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 Банка России № 180-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 611-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 Банка России N 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 2019 года и на дату, отстоящую на один 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:	5 572 489	4 657 287
– денежные средства	237 819	202 451
– средства кредитных организаций в ЦБ РФ	193 627	118 853
– средства в кредитных организациях	819 866	139 716
– чистая ссудная задолженность	4 278 776	4 166 053
– требования по текущему налогу на прибыль	10 681	0
– основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 710	16 123
– прочие активы	15 010	14 091
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
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	17 545	30 477
Прочие поправки	(32 016)	(30 332)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:</b>	<b>5 558 018</b>	<b>4 657 432</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.

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

Отчет о движении денежных средств за 2018 год и за 2017 год представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

### 10.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Наличные денежные средства	237 819	185 999
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	167 848	120 569
Корреспондентские счета в кредитных организациях	819 866	173 157
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 225 533</b>	<b>479 725</b>

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

✓ на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Наличные денежные средства	237 819	237 819
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	167 848	167 848
Корреспондентские счета в кредитных организациях	819 866	819 866
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 225 533</b>	<b>1 225 533</b>



✓ на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Наличные денежные средства	185 999	185 999
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	120 569	120 569
Корреспондентские счета в кредитных организациях	173 157	173 157
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>479 725</b>	<b>479 725</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. По состоянию на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2019 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	479 725	559 533
Денежные средства от операционной деятельности	665 211	(61 552)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(2 074)	(6 042)
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	82 671	(12 214)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>1 225 533</b>	<b>479 725</b>

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. Рост объемов денежных средств на конец отчетного периода вызван увеличением остатков на корреспондентских счетах Банка и остатков по счетам физических лиц. Данные изменения обусловлены текущей финансовой деятельностью Банка. В результате увеличения потоков денежных средств от операционной позволило Банку получить денежные потоки в целях направления их на увеличение операционных возможностей.

## 10.2. 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 одной географической зоне – в Российской Федерации.

## 11. Информация о принимаемых Банком рисках

### 11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом

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 Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых (существенных) для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;
- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины



рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные значимые риски.

В зависимости от возможности воздействия на степень риска в ходе банковской деятельности они подразделяются на:

- управляемые;
- неуправляемые.

Управление риском предусматривает выбор одной из альтернатив:

- принятие риска;
- отказ от деятельности, связанной с данным риском;
- применение мер по снижению риска.

В зависимости от причин и негативных последствий рискованных операций, проводимых Банком, риски подразделяются на:

- *финансовые*, связанные с использованием финансовых средств;
- *функциональные*, связанные с выполнением действий;
- *сопутствующие*, вытекающие из финансовых и функциональных рисков.

Одна и та же операция может быть подвержена нескольким видам риска.

Специфика банковской деятельности предполагает следующие виды банковских рисков:

**Кредитный риск** - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом либо на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Вид операций (сделок), которым присущ кредитный риск:

- операции по кредитованию, размещению денежных средств в долговые финансовые инструменты, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам факторинга;
- приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Вид операций, которым присущ риск концентрации:

- кредитные операции;
- вложения в финансовые активы;

Риск концентрации учитывается в расчете кредитного риска, в целях определения размера потребности в капитале Банка применяется *количественная оценка*.



**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

**Валютный риск (часть рыночного риска)** - риск возникновения потерь (убытка) по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте, вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото.

Вид операций, которым присущ валютный риск:

- конверсионные и валютно-обменные операции с клиентами;
- сделки с обезличенными металлическими счетами;
- операции на срочном рынке с иностранной валютой и золотом.

**Процентный риск (риск процентной ставки) (часть рыночного риска)** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости долговых финансовых инструментов и производных финансовых инструментов.

Вид операций, которым присущ процентный риск: вложения в долговые обязательства и производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются указанные ценные бумаги, индексы указанных ценных бумаг, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

**Фондовый риск (в части рыночного риска)** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости долевых финансовых инструментов и производных финансовых инструментов.

Вид операций, которым присущ фондовый риск: вложения в долевые обязательства и производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги или фондовые индексы.

**Товарный риск (в части рыночного риска)** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, и (или) учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота).

Вид операций, которым присущ товарный риск:

- балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученный залог в виде товаров;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары, договора, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Товарный риск учитывается в расчете рыночного риска, в целях определения размера потребности в капитале Банка применяется *количественная оценка*.

**Риск ликвидности** - риск наступления финансовых 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.

Вид операций, которым присущ риск ликвидности:

- входящие и исходящие денежные потоки;
- вложения в финансовые инструменты.

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



Вид операций, которым присущ операционный риск: все операции Банка.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков 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.

**Риск потери деловой репутации** - риск возникновения убытков 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.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков или упущенной выгоды 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.

**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.

Вид операций, которым присущ комплаенс - операции на финансовых рынках, в том числе на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

**Процентный риск банковского портфеля** - риск, связанный с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Процентный риск присущ все операция Банка.

**Пруденциальный риск** – риск нарушения обязательных нормативов ЦБ РФ, непредставления или несвоевременного представления отчетности, ее недостоверности, невыполнения норм и требований государственных надзорных органов.

Для эффективного управления Пруденциальным риском используются следующие основные методы:

- ежедневный расчет основных обязательных нормативов Банка;
- контроль несвоевременного представления отчетности контролирующим органам;
- контроль достоверности предоставляемой отчетности;
- контроль выполнения норм и требований государственных надзорных органов;
- мониторинг пруденциальных рисков.

Методология определения значимых типов рисков Банка определяет порядок идентификации значимых рисков. Выявление рисков и определение 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. Идентификация и утверждение перечня значимых типов рисков определяется, согласно Методике по идентификации значимых для АО «Кубаньторгбанк» рисков. Риски, утвержденные как значимые, рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического



планирования, установления склонности к риску, управления, контроля и мониторинга, через установление системы лимитов данных рисков.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых (существенных) рисков в АО «Кубаньторгбанк» (утв. Правлением АО «Кубаньторгбанк», протокол от 28.12.2017 № 67/1-2017), регламентирующей ежегодную процедуру идентификации, определение и утверждение Советом директоров Банка значимых рисков.

По результатам расчётов осуществляемых, в соответствии с п. 3.9. Методики по идентификации значимых (существенных) рисков в АО «Кубаньторгбанк», а также информации признаваемой Банком как факт существенности, значимыми рисками для Банка на 2018 год признаются:

1. Кредитный риск;
2. Операционный риск;
3. Рыночный риск;
4. Риск ликвидности (риск утраты ликвидности);
5. Процентный риск;
6. Риск концентрации.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У в АО «Кубаньторгбанк» 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 типичных банковских рисков присущих деятельности Банка, утвержденных протокол Совета директоров Банка от 08.12.2017 № 52-2017: кредитный риск, риск потери 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 и страновой риск.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

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 значимых 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 в соответствии с требованиями Банка России.

На основе проведенного анализа для основных видов деятельности и банковских продуктов устанавливается принимаемый уровень риска и количественные лимиты, определяется объем этих видов деятельности, в том числе поддержанный собственными средствами (капиталом) Банка. Системы оценки риска представляют собой совокупность регламентированных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о допустимости уровня принимаемых рисков. Рассмотрение результатов применения указанных алгоритмов, методов и процедур в практической деятельности специалистами Банка в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска.

Для оценки рисков применяются не только методы количественного анализа, но и методы качественной оценки риска. Системы оценки риска включают в себя разработку новых и обновление уже имеющихся методик расчета числовых оценок рисков по основным финансовым инструментам Банка. С учетом изменения ситуаций на финансовых и фондовых рынках, внешних и внутренних факторов, изменений в области регулятивных норм, проводится экспертиза действующих методик, при необходимости вносятся изменения.

Оценка рисков позволяет определить границы влияния потенциальных событий, обусловленных риском, на достижение целей Банка. Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации Службой управления рисками.

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

- с использованием количественных методов;
- экспертно (качественная оценка).

В рамках оценки и дальнейшего контроля по каждому из существенных идентифицированных рисков определяются ключевые индикаторы, представляющие собой показатели, теоретически или эмпирически связанные с уровнем принимаемых рисков.

#### 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 2018 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);
- 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.

#### 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, земельные участки), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы 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 анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализа 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 потери 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).

#### 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		01.01.2019	Доля, %	01.01.2018	Доля, %
03000	Краснодарский край	1 024 350	99.58	1 125 751	94.10
07000	Ставропольский край	229	0.02	0	0
35000	Республика Крым	459	0.04	5 390	0.45
45000	Город Москва столица Российской Федерации, город федерального значения	0	0.00	1 322	0.11
60000	Ростовская область	1 440	0.14	1 361	0.11
71000	Тюменская область	0	0.00	0	0.00
79000	Республика Адыгея	2 232	0.22	62 458	5.23
<b>ИТОГО</b>		<b>1 028 710</b>	<b>100</b>	<b>1 196 282</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	01.01.2019	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Краснодарский край	1 221 436	42	22	1 213 664	34	21
Санкт-Петербург	4	0	0	1 251 042	35	23
Республика Крым	459	0	0	5 452	0	0
Ставропольский край	231	0	0	0	0	0
Город Москва и Московская область	1 711 724	58	31	918 812	26	32
Ростовская область	1 484	0	0	1 410	0	0
Республика Адыгея	2 265	0	0	63 373	2	1
Волгоградская область	2	0	0	30	0	0
Челябинская область	4	0	0	61	0	0
Новосибирская область	649	0	0	980	0	0
Республика Марий Эл	7	0	0	-	0	0
Государства – члены ОЭСР	0	0	0	122 435	3	0
<b>ИТОГО</b>	<b>2 938 265</b>	<b>100</b>		<b>3 577 259</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 2018 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 2018 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 33% от общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов. По состоянию на 01.01.2019 основным направлением кредитования является «операции, связанные с оптовой и розничной торговлей».

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	01.01.2019	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Финансы	1 710 641	62	31	2 168 064	65	56
Строительство	3 852	0	2	292 348	9	6
Торговля	495 704	18	9	320 012	10	5
Недвижимость	193 927	7	4	230 412	7	4
Производство	271 723	10	5	221 828	7	3
Сельское хозяйство	54 218	2	1	26 309	1	0
Прочие виды	49 686	2	1	24 195	1	0
Транспорт и связь	92	0	0	41	0	0
Электричество, водоснабжение	26	0	0	42	0	0
Добыча ископаемых	10	0	0	5	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>2 779 879</b>	<b>100</b>	<b>x</b>	<b>3 283 256</b>	<b>100</b>	<b>x</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 2018 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	01.01.2019	Доля, %	01.01.2018	Доля, %
Средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	832 011	19	1 236 509	36
Вклады (средства) привлеченные от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей	3 504 479	81	2 238 515	64
<b>ИТОГО</b>	<b>4 336 490</b>	<b>100</b>	<b>3 475 024</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 2018 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 (основной объем), 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 0,11% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 4 774 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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	77 672	107 705	52 442	237 819
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	193 627	0	0	193 627
Средства в кредитных организациях	999	798 150	20 717	819 866
Чистая ссудная задолженность	3 792 362	486 414	0	4 278 776
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 710	0	0	16 710
Прочие активы	14 835	175	0	15 010
<b>Всего активов</b>	<b>4 096 205</b>	<b>175</b>	<b>73 159</b>	<b>5 561 808</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 879 977	1 387 860	68 657	4 336 494
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	222	0	0	222
Прочие обязательства	7 655	35	1	7 691
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям операциям с резидентами оффшорных зон	3 856	0	0	3 856
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 891 710</b>	<b>1 387 895</b>	<b>68 658</b>	<b>4 348 263</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 204 495</b>	<b>4 549</b>	<b>4 501</b>	<b>1 213 545</b>



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
Требование по текущему налогу на прибыль	8 594	0	0	8 594
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>4 239 357</b>	<b>424 247</b>	<b>42 327</b>	<b>4 705 931</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 потерями 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>1 144 535</b>	<b>242</b>	<b>(264)</b>	<b>1 144 513</b>

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 01.01.2019 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	873 884	46	832 009	19
Обслуживание розничных клиентов	154 826	8	3 504 479	81
Казначейские операции	887 194	46	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 915 904</b>	<b>100</b>	<b>4 336 488</b>	<b>100</b>

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
<b>ИТОГО</b>	<b>3 119 083</b>	<b>100</b>	<b>3 475 024</b>	<b>100</b>

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

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о



принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается также на сайте Банка – в разделе «Раскрытия регуляторной информации».

## 11.2. Кредитный риск

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).

Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.01.2019 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	819 389	0	0	0	819 389
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	758 201	887 194	0	52 332	61 049	1 758 776
Прочие финансовые активы	7 527	2 0730	0	659	535	10 794
<b>Итого</b>	<b>765 728</b>	<b>1 708 656</b>	<b>0</b>	<b>52 991</b>	<b>61 584</b>	<b>2 588 959</b>

Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам 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>

### Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.01.2019	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2018	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	6 304 222	0	0	4 849 465	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	0	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0
Залог недвижимости	1 065 044	0	0	1 218 698	0	0
Залог автотранспорта	86 469	0	0	228 613	0	0
Залог оборудование	82 126	0	0	337 769	0	0
Залог ТМЦ	24 541	0	0	26 541	0	0
Залог земельного участка	321 917	0	0	128 708	0	0
Прочее	22 888	0	0	22 888	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 907 207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 812 682</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2019 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 № 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» определяется 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 01.01.2019 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.

#### Изъятое обеспечение

В отчетном периоде Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам.

Оценка объекта долгосрочных активов для продажи, согласно Учетной политики Банка на 2018 год, осуществляется следующим образом. 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 2018 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.01.2019	01.01.2018
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.

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

	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 993 245	0	0	2 352 964	0	0
II категория качества	545 730	9 274	9 274	630 774	22 347	22 611
III категория качества	77 105	23 331	23 331	206 158	95 652	96 605
IV категория качества	11 506	6 022	6 022	4 436	2 263	2 263
V категория качества	123 652	123 652	123 652	117 641	114 428	117 641
<b>Итого</b>	<b>2 751 238</b>	<b>162 279</b>	<b>162 279</b>	<b>3 311 973</b>	<b>234 690</b>	<b>239 120</b>

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

	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 170 507	0	0	2 175 581	0	0
II категория качества	539 836	9 170	9 170	623 451	22 347	22 347
III категория качества	74 458	22 339	22 339	202 369	94 800	94 800
IV категория качества	11 506	6 022	6 022	4 436	2 263	2 263
V категория качества	119 597	119 597	119 597	113 246	113 246	113 246
<b>Итого</b>	<b>1 915 904</b>	<b>157 128</b>	<b>157 128</b>	<b>3 119 083</b>	<b>232 656</b>	<b>232 656</b>



## Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	136 381	0	0	79 415	0	0
II категория качества	170 750	3 520	3 520	14 179	324	324
III категория качества	1 494	336	336	33 133	7 199	7 199
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>308 625</b>	<b>3 856</b>	<b>3 856</b>	<b>126 727</b>	<b>7 523</b>	<b>7 523</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).

Просроченная задолженность

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2019 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	887 194	834 458	85 570	1 807 222
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	83	17	100
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	11	11
- на срок от 91 до 180 дней	0	401	41	442
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	8 374	8 374
- на срок более 360 дней	0	38 942	60 813	99 755
Всего просроченной задолженности	0	39 426	69 256	108 682
<b>Итого</b>	<b>887 194</b>	<b>873 884</b>	<b>154 826</b>	<b>1 915 904</b>

По состоянию на 01.01.2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,67% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,89% 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».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 108 639 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 103 517 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	в % к итогу	Сумма	в % к итогу
На погашение кредита	12 401	11	12 000	12
Пополнение оборотных средств	18 177	17	21 552	21
Строительство	83	0	0	0
Физические лица	69 256	64	61 204	59
Прочие (расширение бизнеса)	8 765	8	8 765	8
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>108 682</b>	<b>100</b>	<b>103 521</b>	<b>100</b>

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
	Задолженность (тыс. руб.)	Задолженность (тыс. руб.)
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе</b>	<b>120 340</b>	<b>114 750</b>
<b>1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>43 177</b>	<b>42 317</b>
- до 30 дней	3 833	0
- от 31 до 90 дней	0	0
- от 91 до 180 дней	401	0
- свыше 180 дней	38 943	42 317
<b>1.2. По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>77 163</b>	<b>72 433</b>
- до 30 дней	1 654	5 587
- от 31 до 90 дней	0	0
- от 91 до 180 дней	1 290	0
- свыше 180 дней	74 219	66 846
<b>2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>4 067</b>	<b>4 343</b>
- до 30 дней	12	59
- от 31 до 90 дней	0	0
- от 91 до 180 дней	56	0
- свыше 180 дней	3 999	4 284
<b>3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1 + стр.2)</b>	<b>124 407</b>	<b>119 093</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 01.01.2019 составили 124 407 тыс. руб. В сравнении с 01.01.2018 рост данного показателя составил 5 314 тыс. руб., в относительном выражении рост значения составил 4%.

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 62% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительна и составляет 3% в общем объеме просроченной задолженности.

### 11.3. 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.

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.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П:  $PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$ , где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR – процентный риск, FR – фондовый риск, VR – валютный риск, TR – 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 2018 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.

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

По состоянию на 01.01.2019 открытые валютные позиции составляют 0,6372% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.01.2019 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 № 511-П, а также фондовый, валютный и товарный риски, на основании которых складывается значение рыночного риска, отражены нулевыми для заполнения значениями, из чего следует, что рыночный риск у Банка отсутствует.

### Валютный риск

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

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

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

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

Для снижения валютного риска на 01.01.2019 года в Банке действует лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от собственных средств (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).

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 года представлена в подпункте «Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков» пункта 11.1 настоящей Пояснительной информации.

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 01.01.2019 года		На 01.01.2018 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	увеличение на 0,328%	увеличение на 0,0170%	увеличение на 0,017%	увеличение на 0,0007%
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 0,328%	снижение на 0,0170%	снижение на 0,017%	снижение на 0,0007%
Укрепление евро на 5%	увеличение на 0,3125%	увеличение на 0,0161%	увеличение на 0,0235%	увеличение на 0,0010%
Ослабление евро на 5%	снижение на 0,3125%	снижение на 0,0161%	снижение на 0,0235%	снижение на 0,0010%

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной



основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

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

#### Фондовый риск

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года у АО «Кубаньторгбанк» торговый портфель отсутствует.

#### Процентный риск

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года вложения в ценные бумаги в активах АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют.

### **11.4. 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 Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Управление казначейских операций и экономического анализа, Служба управления рисками и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления риском ликвидности. Совет директоров Банка 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 риском ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

К целям и задачам управления ликвидностью относятся:

- обеспечение эффективной деятельности Банка на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы рыночных отношений;
- обеспечение возможности продолжения Банком осуществления своей деятельности, ее стабильности, а также устойчивости денежных потоков от деятельности Банка в случае возникновения финансовых и нефинансовых потерь, связанных с ухудшением состояния (потерей) ликвидности Банка;
- эффективное управление активно-пассивными операциями Банка;
- ограничение уровня неопределенности Банка в отношении возникновения возможных потерь, снижение уровня риска ликвидности до приемлемого.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;



- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Управление ликвидностью и минимизация риска ликвидности Банка состоят из следующих основных элементов:

- выявления и описания риска ликвидности Банка;
- анализа состояния ликвидности и оценки риска ликвидности Банка;
- применения методов управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка;
- информационного обеспечения процесса управления ликвидностью и минимизации риска Банка;
- мониторинга процесса управления ликвидностью и минимизации риска Банка.

Анализ состояния ликвидности и оценка риска ликвидности Банка осуществляются различными методами с целью всестороннего изучения состояния ликвидности, измерения и определения уровня риска ликвидности и оценки его влияния на финансовую устойчивость Банка.

Управление ликвидностью и минимизация риска ликвидности осуществляются различными методами с целью снижения вероятности возникновения неблагоприятных событий риска ликвидности Банка и минимизации риска возможных потерь, являющихся результатом неблагоприятных событий риска ликвидности Банка.

Информационное обеспечение процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности осуществляется с целью формирования и поддержания в актуальном состоянии информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности Банка.

Мониторинг процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности осуществляется с целью обеспечения обратной связи в системе управления ликвидностью Банка, что обеспечивает гибкость и адаптацию процессов управления ликвидностью Банка к изменению конъюнктуры рынков денежных средств, тенденциям развития или кризисным явлениям в экономике и (или) в банковском секторе. Производится оценка эффективности системы управления ликвидностью Банка, анализ проводимых Банком мероприятий в рамках управления ликвидностью. Мониторинг процесса управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка предполагает замену неэффективных мероприятий управления ликвидностью на более эффективные в рамках существующих ограничений, а также внесение изменений в организацию управления ликвидностью Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности.

Критерии оценки уровня риска ликвидности базируются на следующих градациях:



- высокий уровень риска ликвидности;
- средний уровень риска ликвидности;
- низкий уровень риска ликвидности.

Мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности осуществляются в целях оценки Банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению.

Перечень нормативов ликвидности (согласно главе 4 «Нормативы ликвидности банка», Инструкции № 180-И):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Мониторинг фактических значений нормативов ликвидности производится в следующем порядке:

- производится мониторинг ежедневных фактических значений нормативов ликвидности за отчетный период, в качестве которого принимаются три календарных месяца, предшествующие отчетной дате;
- выявляются даты, когда фактические значения нормативов ликвидности отличались от их предельно допустимых значений менее чем на два процентных пункта;
- определяются минимальные (для норматива мгновенной ликвидности (Н2) и для норматива текущей ликвидности (Н3)) и максимальное (для норматива долгосрочной ликвидности (Н4)) фактические значения и средние арифметические значения нормативов ликвидности Банка за отчетный период;
- производятся выявление и оценка тенденций движения фактических значений нормативов ликвидности в целях определения динамики состояния ликвидности Банка.

Анализ нормативов ликвидности производится в следующем порядке:

- производится анализ фактических значений нормативов ликвидности по всем основным показателям, входящим в расчет соответствующих нормативов (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И) на отчетную дату и три предшествующие отчетные даты;
- производится описание факторов (изменения размера и структуры активов и (или) обязательств Банка), повлиявших на изменение фактических значений нормативов ликвидности, на отчетную дату по сравнению с предыдущими отчетными датами.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения" Банка.

Данные о разрывах ликвидности содержат:

- сведения об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения;
- показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов производится в следующем порядке:

- на основании анализа показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждому временному интервалу производится выявление активов и пассивов Банка, наиболее сильно влияющих на размер показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов ликвидности;



- производится анализ отклонений значений коэффициентов ликвидности от предельно допустимых значений, установленных Советом директоров Банка, по всем временным интервалам;
- производится оценка влияния выявленных факторов на состояние ликвидности Банка.

Анализ концентрации кредитных требований Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещенных депозитов, прочих требований), предоставленных одному заемщику (контрагенту) или группе связанных заемщиков (контрагентов), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства.

Анализ кредитных требований Банка производится без учета сформированных резервов на возможные потери. В случае, если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение I и II категорий качества (в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П), анализ кредитных требований производится с учетом данного обеспечения.

Анализ концентрации кредитных требований Банка производится в следующем порядке:

- производится анализ кредитных требований Банка на отчетную дату и три предыдущие отчетные даты с точки зрения концентрации кредитных требований Банка;
- производится описание факторов (изменения размера и (или) структуры активов Банка), повлиявших на изменение сумм кредитных требований за три календарных месяца, предшествующие отчетной дате.

Анализ концентрации обязательств Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы, депозитов и прочих средств, привлеченных у одного кредитора (вкладчика) или у группы связанных кредиторов (вкладчиков), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства.

Анализ концентрации обязательств Банка производится в следующем порядке:

- производится расчет размера обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков);
- производится анализ структуры обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков);
- производится анализ изменения состава и структуры обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов, на отчетную дату и три предыдущие отчетные даты;
- производится расчет соотношения суммы обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, и суммы ликвидных активов Банка со сроком востребования и погашения до 30 дней (ЛАТ);
- производится расчет соотношения суммы обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов, и размера собственных средств (капитала) Банка.

Анализ структуры ресурсной базы Банка осуществляется в целях определения угрозы оттока значительного размера денежных средств из Банка в будущем.

Анализ структуры ресурсной базы Банка производится в следующем порядке:

- производится разделение совокупности ресурсов Банка по их видам исходя из следующей классификации:
  - 1) средства, привлеченные от юридических лиц;
  - 2) средства, привлеченные от физических лиц;
  - 3) средства, привлеченные от кредитных организаций;



- 4) средства, привлеченные у Банка России;
  - 5) собственные векселя;
  - 6) собственные средства;
  - 7) прочие виды ресурсов (с необходимой детализацией);
- производится анализ структуры ресурсов Банка с учетом чувствительности кредиторов (вкладчиков) к состоянию финансовых рынков на отчетную дату и на три предыдущие отчетные даты;
  - производится оценка удельного веса каждого вида ресурсов Банка, оценка соотношения привлеченных и собственных средств (капитала) Банка, выделение преобладающих видов ресурсов в составе ресурсной базы Банка;
  - производится анализ изменений структуры ресурсной базы Банка за три календарных месяца, предшествующие отчетной дате;
  - производится описание факторов, повлиявших на изменение структуры ресурсной базы Банка.

Оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей оценки ликвидности осуществляется в целях оценки общего риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности, в процессе оценки финансовой устойчивости Банка в целях ее достаточности для участия в системе страхования вкладов.

Оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей оценки ликвидности производится в виде расчета показателей оценки ликвидности и их оценки балльным и весовым способом в соответствии с Указанием Банка России № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов».

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка осуществляется в целях соблюдения надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заранее заданном уровне.

С целью обязательного выполнения нормативов ликвидности и своевременного реагирования на изменения внутренних и внешних условий деятельности Банк осуществляет следующие действия:

- установление внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- прогнозирование значений нормативов ликвидности;
- расчет фактических значений нормативов ликвидности.

Соблюдение внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка является обязательным. При прогнозировании значений нормативов ликвидности Банка прогноз соблюдения (несоблюдения) предельно допустимых значений нормативов ликвидности формируется исходя из внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности.

Прогнозный расчет значений нормативов на конец операционного дня осуществляется на основании фактических значений нормативов на начало текущего операционного дня, текущих и планируемых текущим операционным днем операций, влияющих на величину нормативов ликвидности, на основании следующих данных:



- данных платежного календаря, формируемого Управлением казначейских операций и экономического анализа;
- данных, предоставляемых структурными подразделениями, осуществляющими операции, влияющие на величину нормативов ликвидности.

Расчет фактических значений нормативов ликвидности и контроль их фактического соблюдения в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по данным закрытого операционного дня осуществляются Отделом отчетности Банка ежедневно.

Контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка осуществляется в целях применения рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заданном уровне.

С целью ограничения риска ликвидности на заданном уровне и своевременного реагирования на изменения внутренних и внешних условий своей деятельности Банк осуществляет следующие действия:

- установление предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- расчет фактических значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соблюдения.

В отношении контроля за управлением ликвидностью и ограничения риска ликвидности Банка определены следующие направления:

- контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль регулярного информирования органов управления Банка по вопросам управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка;
- надлежащая подготовка персонала, в функциональные обязанности которого входят анализ состояния ликвидности и оценка уровня ликвидности Банка;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям, влияющим на состояние ликвидности Банка.

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 организации» (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 Банка России № 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 (НЗ) 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 (НЗ) рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности НЗ:

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, НЗ), установленных Инструкцией Банка России № 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:

1. Расчетно-кассовое направление;
2. Межбанковское направление;
3. Кредитное направление;
4. Ценообразование (депозитное направление);
5. Рекламное направление;
6. Прочие.

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

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 01.01.2019 года данный коэффициент составил 79,630% (на 01.01.2018 года – 97,42 %), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н2 - 15 процентов;
- ✓ норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.01.2019 года данный норматив составил 218,518% (на 01.01.2018 года – 273,90%), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н3 - 50 процентов;
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.01.2019 года данный норматив составил 20,309% (на 01.01.2018 года – 45,03%), при максимальном допустимом числовом значении норматива Н4 - 120 процентов.

В течение 2018 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.

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

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

При расшифровке активов и пассивов необходимо придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств; обязательства, по которым наступил срок возврата, должны отражаться в сроке «до востребования».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.



Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 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	1 923 320	1 563 897	670 218	11	180 000	4 337 446
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	185 056	0	0	0	0	185 056
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 108 376</b>	<b>1 563 897</b>	<b>670 218</b>	<b>11</b>	<b>180 000</b>	<b>4 522 502</b>

В нижеприведенной таблице 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
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>

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 по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице далее:

	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	4 888 216	185 229	313 492	286 787	29 140	5 702 864
Финансовые обязательства	2 108 376	1 563 897	670 218	11	180 000	4 522 502
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019</b>	<b>2 779 840</b>	<b>(1 378 668)</b>	<b>(356 726)</b>	<b>286 776</b>	<b>(150 860)</b>	<b>1 180 362</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019</b>	<b>2 779 840</b>	<b>1 401 172</b>	<b>1 044 446</b>	<b>1 331 222</b>	<b>1 180 362</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года представлена в таблице далее:

	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	4 913 051
Финансовые обязательства	1 208 536	1 705 612	525 761	0	180 000	3 619 909
<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>	

## 11.5. Операции хеджирования

В течение 2018 года АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял операций хеджирования.



## 12. Информация об управлении капиталом

### 12.1. Процедуры управления капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Он призван поддерживать доверие клиентов к Банку и демонстрировать кредиторам финансовую устойчивость Банка, способность удовлетворять потребности клиентов в кредитах. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственных средств (капитала) Банка;
- динамичность объема и структуры собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств, в соответствии с выбранной Стратегией развития Банка.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственных средств (капитала) Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственных средств (капитала) Банка, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур оценки достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-Плане Банка и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении



дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Бизнес-Планом Банка.

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Бизнес - План Банка, определяет структуру капитала и источники его формирования.

Эффективное планирование и управление собственными средствами (капиталом) Банка с целью поддержания его на достаточном уровне, является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста Банка в рыночных условиях. Совершенствование политики Банка в области управления собственным капиталом Банка целесообразно рассматривать как метод достижения его конкурентоспособности, устойчивости и безопасности.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка Стратегии развития Банка и Бизнес-плана Банка;
- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственных средств (капитала) Банка осуществляется в контексте общего стратегического и бизнес-планирования. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре.

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из стратегического и бизнес-планирования Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

Источники прироста собственного капитала распределяются на внутренние и внешние. Соотношение между этими источниками определяется, стратегическим и бизнес-планированием Банка. Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния.

*Внутренним источником* наращивания собственных средств (капитала) Банка является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов или капитализацию Банка.

Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение третьих лиц в капитал, субординированные заимствования и пр.) должен производиться на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, так как Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегическим и бизнес-планированием Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. В целях установления методов определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала.



Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях, осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банка применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров Банка.

Служба управления рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

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

По состоянию на 01.01.2019 размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 392 770 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

В течение 2018 года Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к достаточности капитала (базового, основного и собственных средств (капитала)) с достаточным запасом. В таблице, представленной ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в разрезе базового (Н1.1), основного (Н1.2), совокупного (Н1.0) и норматив финансового рычага (Н1.4), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателей, %			
	Н1.1	Н1.2	Н1.0	Н1.4
01.01.2018	40,63	40,63	49,47	23,24
01.02.2018	45,49	45,49	55,45	24,79
01.03.2018	43,10	43,10	52,58	23,79
01.04.2018	49,93	49,93	57,92	25,01
01.05.2018	49,00	49,00	57,14	25,05
01.06.2018	55,13	55,13	64,53	25,76
01.07.2018	57,13	57,13	67,14	25,97
01.08.2018	60,63	60,63	74,13	25,92
01.09.2018	55,26	55,26	67,94	24,38
01.10.2018	56,24	56,24	69,24	24,46
01.11.2018	57,33	57,33	70,14	24,85
01.12.2018	61,14	61,14	75,00	24,99
01.01.2019	38,03	38,03	46,56	20,51
Минимальное значение	38,03	38,03	46,56	20,51
Максимальное значение	61,14	61,14	75,00	25,97
Минимальные значения, установленные Банком России	4,5	6,0	8,0	3,0

В течение отчетного периода величина капитала Банка значительно превышала требования к его минимальной величине в абсолютном среднем выражении значение составило 1 232 858 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
01.01.2018	1 319 593	2 667 324	49,47	105 567	1 214 026
01.02.2018	1 320 283	2 381 260	55,44	105 623	1 214 660
01.03.2018	1 322 442	2 515 350	52,57	105 795	1 216 647
01.04.2018	1 310 206	2 262 256	57,92	104 816	1 205 390
01.05.2018	1 329 819	2 327 251	57,14	106 386	1 223 433
01.06.2018	1 333 662	2 066 732	64,53	106 693	1 226 969
01.07.2018	1 338 194	1 993 285	67,14	107 056	1 231 138



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
01.08.2018	1 392 421	1 878 342	74,13	111 394	1 281 027
01.09.2018	1 400 325	2 061 056	67,94	112 026	1 288 299
01.10.2018	1 402 353	2 025 240	69,24	112 188	1 290 165
01.11.2018	1 393 227	1 986 364	70,14	158 909	1 234 318
01.12.2018	1 396 601	1 862 233	75,00	148 979	1 247 622
01.01.2019	1 392 770	2 992 401	46,56	239 314	1 153 458
Средние значения	1 357 838	2 232 161	62,09	124 980	1 232 858

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 2 991 401 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019, минимальное значение – 1 862 233 тыс. руб. на 01.12.2018 и среднее значение 2 232 161 тыс. руб.

В течение 2018 года нормативы достаточности капитала АО «Кубаньторгбанк» соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было.

В отчетном периоде Банк выкупил собственные акции у акционеров на общую сумму 26 тыс. руб., в том числе включающую в себя номинальную стоимость акций в сумме 15,5 тыс. руб. (31 акция по цене 500 руб./шт.). Данные акции выкупались с целью дальнейшей перепродажи, что также было осуществлено в отчетном периоде. Банком были проданы 31 акция номинальной стоимостью 500 руб./шт., на общую сумму 26 тыс. руб. Данная сумма включает в себя в том числе доход от реализации акций. В результате проведенных операций изменений в размере уставного капитала Банка не произошло.

В течение 2018 года дивиденды (выплаты) в пользу акционеров по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

## 12.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1. – Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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
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	255 237



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 336 494	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	255 237
2.2.1		X	180 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	16 710	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4956	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	4 956	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 956
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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	222	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"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



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	5 098 642	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

### 13. Информация по сегментам деятельности

Информация по сегментам деятельности не раскрывается в связи с тем, что Банк публично не размещал и не размещает ценные бумаги.

### 14. Операции со связанными сторонами

#### 14.1. Участие кредитной организации в других организациях

Информация по данному пункту не раскрывается в связи с тем, что АО «Кубаньторгбанк» не является участником банковской группы, не участвует в других организациях, не имеет соглашений о совместном предпринимательстве, не имеет статуса инвестиционной организации.

#### 14.2. 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 условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.



Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 2018 год представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	1 556 830
Ключевой управленческий персонал	1 730 057
Прочие связанные стороны	2 436 906
<b>Итого</b>	<b>5 723 793</b>

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>

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	310	0	310
Средства клиентов	72 949	1 249 170	453 699	1 775 818
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 01.01.2018 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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	45	0	45
Процентные расходы	681	7 911	27 265	35 857
Комиссионные доходы	302	75	259	636
Доходы по резервам	3 584	0	6 098	9 682
Расходы по резервам	3 717	0	6 128	9 845
Прочие доходы	2 905	407	796	4 108
Прочие расходы	9 190	448	12 762	22 400

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
Доходы по резервам	3 584	0	6 098	9 682
Расходы по резервам	3 717	0	6 128	9 845
Прочие доходы	150	108	877	1 135
Прочие расходы	13 907	1 652	20 687	36 246



По состоянию на 01.01.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2018 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами. Банк за отчетный период не признавал задолженность по связанным с Банком сторонами сомнительной или безнадежной.

За 2018 год 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.

#### **14.3. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала**

По состоянию на 01.01.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 88 человек, по состоянию на 01.01.2018 года – 77 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2019 года входит 5 человек, на 01.01.2018 года также входило 5 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка – исполнительный орган Банка.

Банком в 2018 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков (протокол Совета директоров №23/1-2018 от 28.04.2018).

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 2018 года Советом директоров было проведено 4 заседания 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 №44-2018 от 04.09.2018);
- «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 01.01.2019 являются 20 человек, по состоянию на 01.01.2018 – 19 человек.

Ниже представлена информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

Категория сотрудников	01.01.2019	01.01.2018
Члены исполнительного органа	5 человек	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	15 человек в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера. 2. Начальник кредитного управления. 3. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовыми вопросами Юридического управления. 4. Начальник управления безопасности. 5. Начальник отдела по операционной работе. 6. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям. 7. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа. 8. Заведующий кассой отдела кассовых операций. 9. Начальник дополнительного офиса «Западный». 10. Начальник кредитного отдела дополнительного офиса «Западный». 11. Заведующий кассой дополнительного офиса «Западный». 12. Начальник ДО в г. Горячий Ключ. 13. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ. 14. Начальник ДО «Московский». 15. Заведующий кассой ДО «Московский».	14 человек в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера. 2. Начальник кредитного управления. 3. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовыми вопросами Юридического управления. 4. Начальник управления безопасности. 5. Начальник отдела по операционной работе. 6. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям. 7. Начальник отдела дилинговых операций Управления казначейских операций и экономического анализа. 8. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа. 9. Заведующий кассой отдела кассовых операций. 10. Начальник дополнительного офиса «Западный». 11. Начальник кредитного отдела ДО «Западный». 12. Заведующий кассой ДО «Западный». 13. Начальник ДО в г. Горячий Ключ. 14. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ.
<b>ИТОГО</b>	<b>20</b>	<b>19</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 1 раз пересматривал систему оплаты труда (протокол заседания Совета директоров №44-2018 от 04.09.2018).

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018 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.

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	2018	Доля в общем объеме расходов на персонал	2017	Доля в общем объеме расходов на персонал
<b>Члены Совета директоров</b>	2 260	3%	2 380	3%
в т.ч. Председатель Совета Директоров	340	0%	340	0%
<b>Члены Правления:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	11 827	16%	11 883	16%
в т.ч.: основная часть	9 497	13%	9 619	13%
дополнительная часть	2 330	3%	2 264	3%
<i>нефиксированная часть</i>	5 760	8%	6 294	9%
<i>выплаты при увольнении,</i>	0	0	0	0
в т.ч. самая крупная выплата	0	0	0	0
<i>прочие</i>	536	1%	612	1%
<b>Иные работники, принимающие риски:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	10 214	14%	8 115	11%
в т.ч.: основная часть	9 110	12%	6 877	9%
дополнительная часть	1 104	2%	1 238	2%
<i>нефиксированная часть</i>	3002	4%	3 550	5%
<i>выплаты при увольнении</i>	37	0%	276	0%
в т.ч. самая крупная выплата	37	0%	276	0
<i>Прочие</i>	384	1%	425	1%



Категории работников	2018	Доля в общем объеме расходов на персонал	2017	Доля в общем объеме расходов на персонал
<b>Прочий управленческий персонал:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	2 700	4%	2 775	4%
в т.ч.: основная часть	2 417	3%	2 409	3%
дополнительная часть	284	1%	367	1%
<i>нефиксированная часть</i>	551	1%	1 190	2%
<i>выплаты при увольнении</i>	72	0%	0	0
в т.ч. самая крупная выплата	72	0%	0	0
<i>Прочие</i>	25	0%	56	0%

Информация о количестве работников, получивших в течение 2018 и 2017 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	2018		2017	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	26	9 313	24	11 034

В течение 2017 и 2018 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	
	2018	2017
Денежные средства	37 163	37 283
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0
Иные выплаты	205	273

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.

## 15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, выплата которых осуществляется на основании принятых Банком планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. В Банке отсутствуют вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности: пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию, также отсутствуют выплаты на основе долевых инструментов.

## 16. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял операций по объединению бизнесов.



## 17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

	2018 год	2017 год
Прибыль / убыток от прекращенной деятельности, тыс. руб.	(128,080)	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	599 995	600 000
Базовая(ый) прибыль (убыток) на акцию от прекращенной деятельности, тыс. руб.	(0,00021)	0

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

	2018 год	2017 год
Прибыль / убыток, тыс. руб.	73 966,622	56 145,581
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	599 995	600 000
Базовая(ый) прибыль (убыток) на акцию, тыс. руб.	0,12328	0,0936

Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, не рассчитывается, так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, а также не планирует выпуск дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества.

Банк не совершал операций с ценными бумагами после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода, а именно:

- выпуск акций с оплатой денежными средствами;
- выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода;
- выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении в существенном объеме;
- конвертация потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода;
- выпуск опционов, варрантов или конвертируемых инструментов;
- выполнение условий, приводящих к выпуску акций с условием.

Председатель Правления

А.Н. Плюшко

Главный бухгалтер



М.М. Дубович

«25» марта 2019 года

Пронумеровано –  
скреплено печатью

*Итого прикреплена 1 страница*

Генеральный директор  
ООО «Банковский аудит»

*25.03.2019*

