Банковская отчетность

Код кредитной организации (филиала)	
по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
20702891	478

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", АО "Кубаньторгбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6,6.1	202 451	185 999
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6,6.1	118 853	165 941
2.1	Обязательные резервы	6,6.1	25 950	45 372
3	Средства в кредитных организациях	6,6.1	139 716	173 157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6,6.6	4 166 053	4 136 427
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,6.3	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6,6.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,6.7	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6,6.1	0	8 594
9	Отложенный налоговый актив	6,6.1	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6,6.14-6.17	16 123	19 411
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,6.10	0	0
12	Прочие активы	6,6.18	14 091	16 402
13	Всего активов	6,6.1-6.18	4 657 287	4 705 931
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6,6.19	0	0
15	Средства кредитных организаций	6,6.20	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,6.21	3 420 489	3 545 027
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6,6.21	2 549 390	2 238 126
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6.23	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6,6.23	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6,6.1-6.25	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6,6.1-6.25	160	621
21	Прочие обязательства	6,6.24	7 490	8 246
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6,6.25	3 856	7 524
23	Всего обязательств	6,6.1-6.25	3 431 995	3 561 418
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6,6.1-6.27	300 025	300 025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6,6.1-6.27	0	0
26	Эмиссионный доход	6,6.1-6.27	0	0
27	Резервный фонд	6,6.1-6.27	30 003	30 003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6,6.1-6.27	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6,6.1-6.27	0	2 009
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	6,6.1-6.27	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	6,6.1-6.27	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6,6.1-6.27	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6,6.1-6.27	814 484	756 330
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6,6.1-6.27	80 780	56 146
35	Всего источников собственных средств	6,6.1-6.27	1 225 292	1 144 513
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6,6.1-6.27	308 625	72 197
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6,6.1-6.27	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	6,6.1-6.27	0	0

Председатель Правления Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер Дубович М.М.

Телефон: 212-66-80
08.11.2018

Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк" АО "Кубаньторгбанк" г.Краснодар ИНН 2309023960

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
03	20702891	478

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации **Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", АО "Кубаньторгбанк"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации **350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176**

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7,7.1	258 845	386 900
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7,7.1	166 282	291 099
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7,7.1	92 563	95 801
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7,7.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	7,7.1	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7,7.1	138 672	229 735
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7,7.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,7.1	138 672	229 735
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	7,7.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7,7.1	120 173	157 165
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6,6.6-6.8,6.18	70 213	3 855
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6,6.6-6.8,6.18	994	-411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7,7.1	190 386	161 020
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,7.1-7.9	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,7.1-7.9	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7,7.1-7.9	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	7,7.1-7.9	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7,7.2	6 314	5 831
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7,7.2	-385	-1 284
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7,7.1-7.9	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7,7.1-7.9	0	0
14	Комиссионные доходы	7,7.3	10 280	12 437
15	Комиссионные расходы	7,7.3	1 715	1 777
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7,7.1-7.9	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7,7.1-7.9	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6,6.6-6.8,6.18	2 678	22 542
19	Прочие операционные доходы	7,7.4	2 318	1 570
20	Чистые доходы (расходы)	7,7.1-7.9	209 876	200 339
21	Операционные расходы	7,7.5	115 547	117 221
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7,7.1-7.9	94 329	83 118
23	Возмещение (расход) по налогам	7,7.6	13 549	20 303
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7,7.1-7.9	80 647	62 815
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7,7.1-7.9	133	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7,7.1-7.9	80 780	62 815

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7,7.1-7.9	80 780	62 815
2	Прочий совокупный доход (убыток)	7,7.1-7.9	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7,7.1-7.9	-2 009	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	7,7.1-7.9	-2 009	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	7,7.1-7.9	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7,7.1-7.9	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7,7.1-7.9	-2 009	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7,7.1-7.9	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7,7.1-7.9	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	7,7.1-7.9	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7,7.1-7.9	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7,7.1-7.9	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7,7.1-7.9	-2 009	0
10	Финансовый результат за отчетный период	7,7.1-7.9	78 771	62 815

Председатель Правления **Плюшко А.Н.**

Главный бухгалтер **Дубович М.М.**

Телефон: **212-60-50**

08.11.2018

Акционерное общество "Кубанский торговый банк" АО "Кубаньторгбанк" ИНН 2309023960 г.Краснодар

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
03	20702891	478

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) — Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", АО "Кубаньторгбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8,11,11.1,12	300 000	300 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8,11,11.1,12	300 000	300 000	24
1.2	привилегированными акциями	8,11,11.1,12			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8,11,11.1,12	812 476	756 330	33
2.1	прошлых лет	8,11,11.1,12	812 476	756 330	33
2.2	отчетного года	8,11,11.1,12			
3	Резервный фонд	8,11,11.1,12	30 003	30 003	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,11.1,12	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	8,11,11.1,12	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8,11,12	1 142 479	1 086 333	24+27+33
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	8,11,12			
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств	8,11,12			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8,11,12	3 477	3 545	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8,11,12			
11	Резервы хеджирования денежных потоков	8,11,12			
12	Недосозданные резервы на возможные потери	8,11,12			
13	Доход от сделок секьюритизации	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	8,11,12			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	8,11,12			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8,11,12			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8,11,12			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8,11,12			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	8,11,12			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8,11,12			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8,11,12			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	8,11,12			
27	Отрицательная величина добавочного капитала	8,11,12			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8,11,12	3 477	3 545	34-10-12
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	8,11,12	1 139 002	1 082 788	24+27+33-10-12+34
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8,11,12			
31	классифицируемые как капитал	8,11,12			
32	классифицируемые как обязательства	8,11,12			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	8,11,12			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	8,11,12			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	8,11,12			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	8,11,12			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	8,11,12			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	8,11,12			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	8,11,12			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	8,11,12			
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	8,11,12			
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	8,11,12	1 139 002	1 082 788	24+27+33-10-12+34
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8,11,12	263 341	236 792	16+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12	10	13	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	8,11,12			
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8,11,12	263 351	236 805	16+24+29
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	8,11,12			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	8,11,12			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	8,11,12			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	8,11,12			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8,11,12			

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	8,11,12			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	8,11,12			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	8,11,12			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	8,11,12			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	8,11,12			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	8,11,12	263 351	236 805	16+24+29
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8,11,12	1 402 353	1 319 593	24+27+29+33-10-12+34+16
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	8,11,12	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8,11,12	2 025 241	2 664 813	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8,11,12	2 025 241	2 664 813	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8,11,12	2 025 241	2 667 324	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	8,11,12	56.2403	40.6328	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	8,11,12	56.2403	40.6328	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	8,11,12	69.2438	49.4725	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	8,11,12	6.375	5.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8,11,12	1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка	8,11,12	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8,11,12	50.2403	34.6328	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	8,11,12			
70	Норматив достаточности основного капитала	8,11,12			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,11,12			
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	8,11,12			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8,11,12			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8,11,12			
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	8,11,12			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	8,11,12			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	8,11,12			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	8,11,12			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12	10	13	24
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	8,11,12	15	12	24

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в п. 12 п.п. 12.2

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего,в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9,9.2	1 139 002	1 138 665	1 128 187	1 082 788
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9,9.2	4 657 432	4 385 447	4 511 135	4 659 612
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,9.2	24.5	26.0	25.0	23.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "Кубаньторгбанк"	1.1 АО "Кубаньторгбанк"	1.1 ООО "А-семь"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10400478B	1.1 20100478B	1.1 без номера
3	Применимое право	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 300000 тыс. руб.	1.1 10 тыс. руб.	1.1 180000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 300000 тыс. руб. 1.2 RUR	1.1 25 тыс. руб. 1.2 RUR	1.1 180000 тыс. руб. 1.2 RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 10.12.1992 1.2 30.12.1992 1.3 21.07.1993 1.4 03.10.1994 1.5 30.10.1995 1.6 25.12.2002 1.7 27.08.2008 1.8 23.12.2013 1.9 22.05.2014	1.1 10.12.1992 1.2 30.12.1992 1.3 21.07.1993 1.4 30.10.1995	1.1 12.02.2014
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 12.02.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 досрочный возврат только по согласованию с ЦБ РФ и не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора, сумма погашения 180000 тыс. руб.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 100.00	1.1 5.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 неприменимо	1.1 значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 достигло уровня ниже 2 (два) процента или получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении Банка решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 Привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

bktb.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

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

1.1. выдачи ссуд _____ ;

1.2. изменения качества ссуд ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ;

1.4. иных причин .

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

2.1. списания безнадежных _____ ;

2.2. погашения ссуд ;

2.3. изменения качества ссуд ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ;

2.5 иных причин _____ .

Председатель Правления **Плюшко А.Н.**

Главный бухгалтер **Дубович М.М.**

Телефон: 212-60-80

08.11.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	20702891	478

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", АО "Кубаньторгбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8,12	300 025				3 643			30 003		757 880	1 091 551
2	Влияние изменений положений учетной политики	8,12											
3	Влияние исправления ошибок	8,12											
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8,12	300 025				3 643			30 003		757 880	1 091 551
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	8,12										61 265	61 265
5.1	прибыль (убыток)	8,12										61 265	61 265
5.2	прочий совокупный доход	8,12											
6	Эмиссия акций:	8,12											
6.1	номинальная стоимость	8,12											
6.2	эмиссионный доход	8,12											
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	8,12											
7.1	приобретения	8,12											
7.2	выбытия	8,12											
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	8,12											
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8,12											
9.1	по обыкновенным акциям	8,12											
9.2	по привилегированным акциям	8,12											
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	8,12											
11	Прочие движения	8,12											
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	8,12	300 025				3 643			30 003		819 145	1 152 816
13	Данные на начало отчетного года	8,12	300 025				2 009			30 003		812 476	1 144 513
14	Влияние изменений положений учетной политики	8,12											
15	Влияние исправления ошибок	8,12											
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	8,12	300 025				2 009			30 003		812 476	1 144 513
17	Совокупный доход за отчетный период:	8,12					-2 009					82 788	80 779
17.1	прибыль (убыток)	8,12										80 780	80 780
17.2	прочий совокупный доход	8,12					-2 009					2 008	-1
18	Эмиссия акций:	8,12											
18.1	номинальная стоимость	8,12											
18.2	эмиссионный доход	8,12											
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	8,12		0									0
19.1	приобретения	8,12		-16									-16
19.2	выбытия	8,12		16									16
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	8,12											
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8,12											
21.1	по обыкновенным акциям	8,12											
21.2	по привилегированным акциям	8,12											
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	8,12											
23	Прочие движения	8,12											
24	Данные за отчетный период	8,12	300 025	0			0			30 003		895 264	1 225 292

Председатель Правления Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер Дубович М.М.

Телефон: 212-60-80

08.11.2018

Акционерное общество "Кубанский торговый банк" АО "Кубаньторгбанк" ИНН 2309023960 г.Краснодар

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	20702891	478

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

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", АО "Кубаньторгбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9.9.1	4.5	56.2			40.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9.9.1	6.0	56.2			40.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9.9.1	8.0	69.2			49.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	9.9.1							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9.9.1	3.0	24.5			23.2		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.9.1	15.0	172.0			97.4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.9.1	50.0	373.0			273.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.9.1	120.0	28			45.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	9.9.1	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				10.8	0	0	18.4	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	9.9.1	800.0	59.7			92.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9.9.1	50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	9.9.1	3.0	0.5			0.4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	9.9.1	25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	9.9.1							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	9.9.1							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	9.9.1							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	9.9.1							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	9.9.1							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	9.9.1	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.5	0	0	0.4	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	9.9.2	4 657 287
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	9.9.2	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	9.9.2	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	9.9.2	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9.9.2	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9.9.2	30 477
7	Прочие поправки	9.9.2	30 332
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9.9.2	4 657 432

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	9.9.2	4 630 432
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9.9.2	3 477
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9.9.2	4 626 955
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.9.2	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	9.9.2	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	9.9.2	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	9.9.2	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	9.9.2	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	9.9.2	0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	9,9.2	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	9,9.2	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	9,9.2	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	9,9.2	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	9,9.2	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	9,9.2	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	9,9.2	0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	9,9.2	304 769
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9,9.2	274 292
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9,9.2	30 477
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	9,9.2	1 139 002
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9,9.2	4 657 432
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9,9.2	24,5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3		
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			X	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления А.Н.Плюшко

Главный бухгалтер М.М.Дубович

МП

Телефон: (861)212-20-80

08.11.2018

АО "Кубаньторгбанк" * Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк" * ИНН 2309023960 г.Краснодар

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
03	20702891	478

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", АО "Кубаньторгбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10,10.1-10.2	20 916	42 145
1.1.1	проценты полученные	10,10.1-10.2	263 079	387 924
1.1.2	проценты уплаченные	10,10.1-10.2	-140 971	-231 051
1.1.3	комиссии полученные	10,10.1-10.2	10 341	12 434
1.1.4	комиссии уплаченные	10,10.1-10.2	-1 732	-1 777
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	10,10.1-10.2	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	10,10.1-10.2	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10,10.1-10.2	6 314	5 831
1.1.8	прочие операционные доходы	10,10.1-10.2	2 021	714
1.1.9	операционные расходы	10,10.1-10.2	-112 714	-108 935
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10,10.1-10.2	-5 422	-22 995
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10,10.1-10.2	-115 123	210 027
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10,10.1-10.2	19 422	4 988
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,10.1-10.2	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10,10.1-10.2	28 976	1 173 202
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10,10.1-10.2	-1 720	-1 795
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10,10.1-10.2	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10,10.1-10.2	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,10.1-10.2	-164 111	-965 648
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,10.1-10.2	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10,10.1-10.2	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10,10.1-10.2	2 310	-720
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	10,10.1-10.2	-94 207	252 172
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10,10.1-10.2	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10,10.1-10.2	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10,10.1-10.2	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10,10.1-10.2	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10,10.1-10.2	-7 346	-8 409
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10,10.1-10.2	6 980	1
2.7	Дивиденды полученные	10,10.1-10.2	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10,10.1-10.2	-366	-8 408
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	10,10.1-10.2	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10,10.1-10.2	-26	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10,10.1-10.2	26	0
3.4	Выплаченные дивиденды	10,10.1-10.2	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10,10.1-10.2	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10,10.1-10.2	49 918	-18 140
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10,10.1-10.2	-44 655	225 624
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10,10.1-10.2	479 725	559 533
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10,10.1-10.2	435 070	785 157

Председатель Правления Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер Дубович М.М.

Телефон: 212-60-60

26.11.2018

Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк" * АО "Кубаньторгбанк" * ИНН 2309023960 г.Краснодар

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк»

АО «Кубаньторгбанк»

за 9 месяцев 2018 года

Содержание

1. Введение 5
2. Общая информация о Банке 5
2.1. Данные о государственной регистрации 5
2.2. Списочная численность персонала 6
2.3. Органы управления Банка 6
2.4. Акционеры и их доля в капитале Банка 9
2.5. Информация о банковской Группе 9
2.6. Информация о рейтингах международных и российских агентств 9
3. Краткая характеристика деятельности Банка 9
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка 9
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка 10
3.3. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 12
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка 12
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 13
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 18
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 18
4.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год 18
4.5. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период 19
5. Сведения о существенных категориях некорректирующих событиях после отчетной даты 19
5.1. Информация о характере события 19
5.2. Расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки 19
5.3. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты 19
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 20
6.1. Денежные средства и их эквиваленты 20
6.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 20
6.3. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери 21

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 21
6.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации....23
6.6. Чистая ссудная задолженность....23
6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения....27
6.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам....27
6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания....27
6.10. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую 27
6.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету....27
6.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения 27
6.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери....28
6.14. Основные средства 28
6.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка....30
6.16. Операции аренды....30
6.17. Нематериальные активы 31
6.18. Прочие активы 31
6.19. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации 33
6.20. Средства кредитных организаций....33
6.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями....33
6.22. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи 33
6.23. Выпущенные долговые ценные бумаги 33
6.24. Прочие обязательства....34
6.25. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы ..35
6.26. Неисполненные Банком обязательства....35
6.27. Уставный капитал Банка....35
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 37
7.1. Процентные доходы и процентные расходы 37
7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой....37
7.3. Комиссионные доходы и расходы 38
7.4. Прочие операционные доходы 38
7.5. Прочие операционные расходы....39
7.6. Возмещение (расход) по налогам....40
7.7. Изменения резервов на возможные потери....40

7.8. Дополнительная информация о влиянии отдельных операций на финансовые результаты 40
7.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам 42
7.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) 43
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации 43
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 44
9.1. Информация об обязательных нормативах 44
9.2. Информация о показателе финансового рычага 44
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 46
10.1. Денежные средства и их эквиваленты 46
10.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон 47
11. Информация о принимаемых Банком рисках 47
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом 47
11.2. Кредитный риск 60
11.3. Рыночный риск 67
11.4. Риск ликвидности 69
11.5. Операции хеджирования 78
12. Информация об управлении капиталом 79
12.1. Процедуры управления капиталом 79
12.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). 82
13. Информация по сегментам деятельности 84
14. Операции со связанными сторонами 84
14.1. Участие кредитной организации в других организациях 84
14.2. Операции со связанными сторонами 84
14.3. Информация об общей величине вознаграждения ключевому управленческому персоналу 86
15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и о выплатах на основе долевых инструментов 86
16. Информация об объединении бизнесов 86
17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию 86

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России 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).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом является 9 месяцев 2018 календарного года – с 1 января по 30 сентября включительно.

В промежуточной 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 промежуточной отчетности включены:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

Полный состав промежуточной отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.bktb.ru).

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

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 01.10.2018 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 01.10.2018 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

Подразделение	01.10.2018		01.01.2018	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	61	71,0	59	75,7
Операционная касса вне кассового узла № 1	1	1,2	1	1,3
ДО «Западный»	8	9,3	9	11,5
ДО в г. Горячий Ключ	9	10,4	9	11,5
ДО «Московский»	7	8,1	0	0,0
Списочная численность персонала Банка	**86**	**100,0**	**78**	**100,0**

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 01.10.2018 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 01.10.2018 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».

Хасаншин 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 01.10.2018 года и 01.01.2018 года Банк имел следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.10.2018		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
ИТОГО	**100,0000**	**100,0000**	**100,0000**	**100,0000**

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 01.10.2018 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	01.10.2018	01.01.2018
Балансовая стоимость активов	4 657 287	4 705 931
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 166 053	4 136 427
Привлеченные средства	3 420 489	3 545 027
Собственные средства	1 402 353	1 319 593

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

- сохранение тенденции к умеренному восстановительному росту экономики (на уровне около 1,5% в годовом выражении);
- рост реальных доходов населения сравнительно низкими темпами 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 привело к развороту тенденции к снижению процентных ставок в

экономике. В третьем квартале 2018 года (14 сентября) Банк России впервые с декабря 2014 года повысил ключевую ставку – с 7,25 % до 7,50 % годовых.

Банк в отчетном периоде получил чистую прибыль в размере 80 780 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 9 месяцев 2018 года активы Банка уменьшились на 1,0 %. Величина чистой ссудной задолженности уменьшилась на 0,7 %. Объем привлеченных средств снизился на 3,5 %. Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 6,3 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (89,5 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (74,3 %). В структуре активов Банка по сравнению с началом отчетного периода существенных изменений не произошло. В структуре обязательств Банка по сравнению с началом отчетного периода необходимо отметить снижение удельного веса средств юридических лиц (с 36,7 % до 25,4 %) при одновременном росте удельного веса вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, – с 62,8 % до 74,3 %.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

Показатели	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Чистые процентные доходы	120 173	157 165
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	6 314	5 831
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(385)	(1 284)
Чистые комиссионные доходы	8 565	10 660
Изменение резервов на возможные потери	72 891	26 397
Прочие операционные доходы	2 318	1 570
Операционные расходы	(115 547)	(117 221)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**94 329**	**83 118**
Начисленные (уплаченные) налоги	(13 549)	(20 303)
Прибыль (убыток) после налогообложения	**80 780**	**62 815**
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(2 009)	0
Финансовый результат за отчетный период	**78 771**	**62 815**

За 9 месяцев 2018 года чистая прибыль Банка (не учитывая прочий совокупный доход (убыток)) составила 80 780 тыс. руб., что на 17 965 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период 2017 года. 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 4 547 до 5 929 тыс. руб.;
- ✓ сокращение операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – на 1,4 % (с 117 221 тыс. руб. до 115 547 тыс. руб.).

Структура доходов Банка по итогам 9 месяцев 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 и комиссионных доходов. Структура расходов Банка по итогам 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года 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 01.10.2018 года и 01.01.2018 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Показатели	Нормативное значение	01.10.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	56,2	40,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	56,2	40,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	69,2	49,5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	≥3,0%	24,5	23,2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	172,0	97,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	373,0	273,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	28,0	45,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	10,8	18,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	59,7	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%	0,5	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 9 месяцев 2018 года и аналогичного отчетного периода прошлого 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.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «Кубаньторгбанк» на 2018 год, утвержденной приказом Банка № 12-5-103 от 29.12.2017.

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 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 лишенными 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.

Оценка и учет основных средств и амортизации

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета налога на добавленную стоимость (далее – НДС), использующиеся 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) - приходуются 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 Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 29.12.2017 № 12-5-103), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «*непрерывность деятельности*»,

предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

4.5. 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 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 31 обыкновенной акции на нового владельца по номинальной стоимости 15,5 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 обязательство 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	01.10.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	202 451	185 999
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	92 903	120 569
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	139 716	173 157
- Российской Федерации	139 716	173 157
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Всего денежных средств и их эквивалентов:	**435 070**	**479 725**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 950	45 372
Итого денежных средств и их эквивалентов:	**461 020**	**525 097**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 9 месяцев 2018 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации-нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 октября 2018 года	**0**	**0**	**0**
Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	(156)	0	(156)
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	156	0	156
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	**0**	**0**	**0**

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 октября 2018 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

6.3. Финансовые вложения в долговые и долевые 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 долевые 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 октября 2018 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 отсутствии 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 октября 2018 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

6.6. Чистая ссудная задолженность

Показатели	01.10.2018	01.01.2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	**3 401 758**	**3 172 801**
– МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ	1 401 758	1 992 801
– МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	2 000 000	1 180 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	**772 637**	**1 028 812**
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	48 623	207 550
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	724 014	821 262
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	**155 095**	**167 470**
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	19 923	24 045
– Автокредиты	13 986	12 750
– Иные потребительские ссуды	121 186	130 675
Всего ссудная задолженность	**4 329 490**	**4 369 083**
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(163 437)	(232 656)
Итого чистая ссудная задолженность	**4 166 053**	**4 136 427**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 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 октября 2018 года	**0**	**67 645**	**95 792**	**163 437**
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(94 119)	(35 093)	(129 212)
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	167 549	30 882	198 431
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	**0**	**141 075**	**91 581**	**232 656**

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

Показатели	01.10.2018	01.01.2018
Цели кредитования юридических лиц:	**772 637**	**1 028 812**
– финансирование текущей деятельности	384 957	539 963
– приобретение недвижимости	261 469	266 622
– приобретение оборудования	9 397	11 379
– прочие цели	116 814	210 848
Цели кредитования физических лиц:	**155 095**	**167 470**
– потребительские цели	121 186	130 675
– жилищные (в т.ч. ипотека)	19 923	24 045
– автокредитование	13 986	12 750
– прочие цели	0	0
Всего ссудная задолженность	**927 732**	**1 196 282**
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(163 437)	(232 656)
Итого чистая ссудная задолженность	**764 295**	**963 626**

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатели	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	**3 401 758**	**78**	**3 172 801**	**73**
Кредитным организациям	1 401 758	41	1 992 801	63
Банку России	2 000 000	59	1 180 000	37
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	**772 637**	**18**	**1 028 812**	**23**
Оптовая и розничная торговля	162 913	21	177 658	17
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	0	0
Строительство	8 044	1	287 673	28
Производство	221 676	29	209 828	20
Сельское хозяйство	24 073	3	26 000	3
Операции с недвижимым имуществом	280 219	36	227 212	22
Прочие	75 712	10	100 441	10
Кредиты, предоставленные физическим лицам	**155 095**	**4**	**167 470**	**4**
Всего ссудная задолженность	**4 329 490**	**100**	**4 369 083**	**100**
Резервы на возможные потери	(163 437)		(232 656)	
Итого чистая ссудная задолженность	**4 166 053**		**4 136 427**	

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

Показатели	01.10.2018	01.01.2018
Россия	4 329 490	4 369 083
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	4 329 490	4 369 083
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(163 437)	(232 656)
Итого чистая ссудная задолженность	**3 876 647**	**4 136 427**

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 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.	**3 401 758**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 401 758**
– МБК и депозиты	3 401 758	0	0	0	0	3 401 758
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	**44 490**	**29 254**	**219 718**	**368 704**	**110 471**	**772 637**
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	0	7 500	41 123	0	0	48 623
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	44 490	21 754	178 595	368 704	110 471	724 014
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	**67 674**	**1 499**	**3 844**	**58 486**	**23 592**	**155 095**
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	81	19 842	19 923
– Автокредиты	0	705	556	12 725	0	13 986
– Иные потребительские ссуды	67 674	794	3 288	45 680	3 750	121 186
Итого ссудная задолженность	**3 513 922**	**30 753**	**223 562**	**427 190**	**134 063**	**4 329 490**
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(110 651)	(533)	(6 453)	(25 578)	(20 222)	(163 437)
Итого чистая ссудная задолженность	**3 403 271**	**30 220**	**217 109**	**401 612**	**113 841**	**4 166 053**

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
Итого ссудная задолженность	**3 415 760**	**92 806**	**131 542**	**544 935**	**184 040**	**4 369 083**
Резерв под обесценение судной задолженности	172 875	14 393	3 973	21 002	20 413	(232 656)
Итого чистая ссудная задолженность	**3 242 885**	**78 413**	**127 569**	**523 933**	**163 627**	**4 136 427**

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

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 401 758	0	0	0	0	3 401 758
Резерв на возможные потери	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	3 401 758	0	0	0	0	3 401 758
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	162 278	543 824	17 964	7 119	41 452	772 637
Резерв на возможные потери	(0)	(17 189)	(5 373)	(3 631)	(41 452)	(67 645)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	162 278	526 635	12 591	3 488	0	704 992
Кредиты, выданные физическим лицам	9 361	30 463	24 729	8 927	81 615	155 095
Резерв на возможные потери	(0)	(631)	(8 833)	(4 713)	(81 615)	(95 792)
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	9 361	29 832	15 896	4 214	0	59 303
ИТОГО	**3 573 397**	**556 467**	**28 487**	**7 702**	**0**	**4 166 053**

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
ИТОГО	**3 425 581**	**601 104**	**107 569**	**2 173**	**0**	**4 136 427**

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2018 года составил 127 296 тыс. руб. или 2,9% 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 октября 2018 года составил 290 372 тыс. руб. или 6,6% 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 № 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 осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на 01 октября 2018 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 октября 2018 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 удерживаемых для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую

Банк не осуществляет операции с финансовыми инструментами, имеющимися в наличие для продажи и удерживаемыми до погашения. Указанные финансовые инструменты в представленной отчетности Банка на 01 октября 2018 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 октября 2018 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 октября 2018 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
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:

	01.10.2018	01.01.2018
Основные средства	12 291	15 803
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	3 297	3 545
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-
Финансовая аренда	-	-
Запасы	355	63
Итого:	**15 943**	**19 411**

Сумма основных средств, нематериальных активов и запасов на 01.10.2018 составила 15 943 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 12 291 тыс. руб. (77,1 %) на 01.10.2018 и 15 803 тыс. руб. (81,4%) на 01.01.2018, нематериальные активы с учетом амортизации составили 3 297 тыс. руб. (20,7 %) на 01.10.2018 и 3 545 тыс. руб. (18,3%) на 01.01.2018. Запасы составили незначительную сумму в размере 355 тыс. руб. (2,2%) на 01.10.2018 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 01.10.2018
Здания и сооружения	10 983	-	10 983	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт	8 437	4 664	-	-	-	-	13 101
Компьютеры	10 817	219	318	-	-	-	10 718
Офисное оборудование	6 128	806	302	-	-	-	6 632
Прочее	3 407	-	32	-	-	-	3 375
Итого ОС	**39 772**	**5 689**	**11 635**	**-**	**-**	**-**	**33 826**
Накопленная амортизация	23 969	-	4 787	-	-	-	21 535
Остаточная стоимость	**15 803**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12 291**

В течение отчетного периода было произведено выбытие объектов основных средств: компьютерная техника, кассовое оборудование, мебель общей стоимостью 652 тыс. руб. Объекты списаны по причине морального и физического износа. На момент списания они полностью самортизированы.

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

Приобретены и введены в эксплуатацию вакуумные упаковщики, сервер, сортировщики банкнот, система видеонаблюдения, 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.

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

В отчетном периоде осуществлялись вложения в сооружение (строительство) объекта основных средств: депозитные ячейки для хранения ценностей клиентов (депозитария) в размере 168 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018 Банк имеет договорные обязательства по приобретению основных средств: вакуумный упаковщик, сортировщик банкнот, система видеонаблюдения на объекте ДО в г. Горячий Ключ АО «Кубаньторгбанк». Сумма договорных обязательств составляет 385 тыс. руб.

Амортизационные отчисления за отчетный период составили 2 353 тыс. руб.

На отчетные даты Банк не имеет договорных обязательств по демонтажу, перемещению или восстановлению объектов основных средств.

В отчетном периоде обесценение основных средств не осуществлялось.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен 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 составляла 10 983 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 01.10.2018 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 17 474 тыс. руб.

Ниже представлена информация о заключенных на 01.10.2018 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 27.01.2014	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Автопролонгация договора	Нет	Есть
Договор б/н от 26.05.2015	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Автопролонгация договора	Нет	Есть
Договор б/н от 31.08.2017	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Автопролонгация договора	Нет	Есть
Договор №5-оф от 01.03.2018	Фиксированная цена за общую арендуемую площадь в месяц	Нет	Нет	Есть
Договор №А/33 от 19.03.2018	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 17.05.2018	Фиксированная цена за 1 кв. м. арендуемой площади в месяц	Автопролонгация договора	Нет	Есть
Договор №4-оф/176 от 17.09.2018	Фиксированная цена за общую арендуемую площадь в месяц	Нет	Нет	Есть

На 01.10.2018 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 01.10.2018
Товарный знак	30	-	-	-	-	-	30
ПО	7 169	1 186	-	-	-	-	8 355
Деловая репутация	-	-	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-	-	-
Итого НМА	**7 199**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8 385**
Накопленная амортизация	3 654	-	-	-	-	-	5 088
Остаточная стоимость	**3 545**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3 297**

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. В отчетном периоде обесценение нематериальных активов не осуществлялось.

В отчетном периоде осуществлялись вложения в нематериальные активы: лицензии в размере 180 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018 Банк имеет договорные обязательства по приобретению нематериальных активов в размере 316 тыс. руб.

Переоценка нематериальных активов не проводилась.

Амортизационные отчисления за отчетный период составили 1 434 тыс. руб.

6.18. Прочие активы

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

Актив	01.10.2018	01.01.2018
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	0	0
Начисленные комиссии	594	497
Требования по процентам	13 226	17 438
Прочие дебиторы	913	936
Итого финансовые активы	**14 733**	**18 871**
Нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 641	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	2 101	2 322
Итого нефинансовые активы	**5 742**	**3 995**
Резервы на возможные потери	(6 384)	(6 464)
Итого прочие активы	**14 091**	**16 402**

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.10.2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	14 715	5 586
Доллары	18	156
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(4 628)	(1 756)
Итого прочие активы	**10 105**	**3 986**

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)
Итого прочие активы	**13 244**	**3 158**

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2018 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	14 733	0	0	0	0	**14 733**
Нефинансовые активы	797	2 972	1 962	11	0	**5 742**
Резервы на возможные потери	(4 943)	(1 414)	(27)	(0)	0	**(6 384)**
Итого прочие активы	**10 587**	**1 558**	**1 935**	**11**	**0**	**14 091**

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

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

В составе прочих активов Банка на текущую отчетную дату имеются активы со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 11 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 договорам за телематические услуги связи, гарантийную (сервисную и техническую) поддержку серверов, предоставление ресурсов для размещения информации на сервере в сети интернет, формирование/отправку SMS сообщений.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 9 месяцев 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2018 года	**4 628**	**1 756**	**6 384**
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(3 866)	(25 141)	(29 007)
Прочие активы, списанные как безнадежные	77	0	77
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	4 788	24 222	29 010
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	**5 627**	**837**	**6 464**

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 октября 2018 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 октября 2018 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

6.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2018	01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	**0**	**0**
- Текущие /расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	**905 723**	**1 267 233**
- Текущие /расчетные счета	164 204	356 006
- Срочные депозиты	561 519	731 227
- Субординированные депозиты	180 000	180 000
Физические лица, в т. ч.	**2 514 404**	**2 207 791**
- Текущие /расчетные счета	355 677	225 157
- Срочные депозиты	2 158 727	1 982 634
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	**362**	**70 003**
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**3 420 489**	**3 545 027**

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

	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	23 716	1	240 814	7
Транспорт и связь	42 790	1	50 609	1
Сельское хозяйство	17 356	0	24 676	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	291 662	9	134 742	4
Финансовая деятельность	257	0	670	0
Строительство	318 997	9	485 474	14
Производство	13 471	0	5 148	0
Средства клиентов физических лиц	2 514 404	74	2 207 791	62
Прочие	197 836	6	395 103	11
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**3 420 489**	**100**	**3 545 027**	**100**

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

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

	01.10.2018	01.01.2018
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	90	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	1 922	296
Итого финансовые обязательства	**2 012**	**2 685**
Нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	4 360	4382
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	146	285
Расчеты с кредиторами	0	81
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	972	813
Итого нефинансовые обязательства	**5 478**	**5 561**
Итого прочие обязательства	**7 490**	**8 246**

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.10.2018 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	1 979	5 478
Доллары	32	0
Евро	1	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	**2 012**	**5 478**

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
Итого прочие обязательства	**2 685**	**5 561**

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2018 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	1 842	157	13	0	0	2 012
Нефинансовые обязательства	5 355	123	0	0	0	5 478
Итого прочие обязательства	**7 197**	**280**	**13**	**0**	**0**	**7 490**

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
Итого прочие обязательства	**5 726**	**2 462**	**58**	**0**	**0**	**8 246**

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 9 месяцев 2018 года:

Показатели	Оценочные обязательства	Условные обязательства кредитного характера	Условные активы	Итого
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 октября 2018 года	**0**	**3 856**	**0**	**3 856**
Отчисления в резерв по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода	0	(62 361)	0	(62 361)
Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода	0	66 029	0	66 029
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потям 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 01.10.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 300 025 тыс. руб.

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

На 01.10.2018 уставный капитал Банка состоит из 600 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 руб. за 1 акцию, 2 500 штук привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 руб. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные и привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества.

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

Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг конвертируемых в акции осуществляется по решению общего собрания акционеров. 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 9 месяцев 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 01.10.2018 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 реестре 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 01.10.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

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

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	82 733	82 355
Кредиты, предоставленные физическим лицам	9 804	13 421
По средствам в кредитных организациях	166 282	291 099
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	26	25
Итого процентных доходов	**258 845**	**386 900**
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	(31 917)	(104 792)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
По средствам физических лиц	(106 755)	(124 943)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
Прочие	(0)	(0)
Итого процентных расходов	**(138 672)**	**(229 735)**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**120 173**	**157 165**

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	16 753	10 367
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(10 439)	(4 536)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**6 314**	**5 831**

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы по переоценке иностранной валюты	442 150	405 989
Расходы по переоценке иностранной валюты	(442 535)	407 273
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**(385)**	**(1284)**

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 5 929 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 6 314 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют 385 тыс. рублей.

7.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы:		
Комиссия по выданным гарантиям	0	19
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	5 960	8 518
Прочие комиссии	4 320	3 900
Итого комиссионных доходов	**10 280**	**12 437**
Комиссионые расходы:		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(376)	(587)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(496)	(654)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(659)	(536)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(0)	(0)
Прочие комиссии	(184)	(0)
Итого комиссионных расходов	**(1 715)**	**(1 777)**
Чистый комиссионный доход (расход)	**8 565**	**10 660**

7.4. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	7	5
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	253	299
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	133	1
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	22	15
Прочее	1 903	1 250
Итого прочих операционных доходов	**2 318**	**1 570**

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	(43 225)	(42 343)
– Государственные страховые взносы	(13 886)	(13 722)
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	(3 965)	(4 160)
– Добровольное медицинское страхование	(517)	(731)
– Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	(1 900)	(1 260)
– Прочие расходы на оплату труда	(502)	(460)
Выбытие имущества	(0)	(0)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(15)	(295)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 568)	(1 405)
Расходы от обесценения основных средств	(0)	(0)
Амортизация имущества	(3 787)	(3 857)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(17 474)	(24 825)
По списанию стоимости материальных запасов	(3 514)	(2 333)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(9 622)	(6 623)
Охрана	(2 102)	(1 536)
Реклама	(30)	(335)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 775)	(2 471)
Аудит	(571)	(300)
Публикация отчетности	(0)	(0)
По прочим (хозяйственным) операциям	(11)	(0)
Страхование	(210)	(189)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(710)	(670)
Другие расходы	(9 163)	(9 706)
Итого операционных расходов	**(115 547)**	**(117 221)**

В отчетном периоде Банком не выявлено признаков возможного обесценения активов, а также активов, расходы, от обесценения которых признавались бы в составе расходов в предыдущих отчетных периодах.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов. За истекший период текущего года в рамках разработок и исследований проекта по вступлению в платежную систему «MASTERCARD» у Банка возникли несущественные расходы, связанные с указанными областями 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 01.10.2018 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

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	(3 257)	(1 877)
Налог на прибыль	(10 753)	(18 417)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(41)	(19)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	502	10
Итого возмещение (расход) по налогам	**(13 549)**	**(20 303)**

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 (174 тыс. руб.), налог на имущество (150 тыс. руб.), НДС (2 817 тыс. руб.), транспортный налог (116 тыс. руб.).

Компонентами увеличения (уменьшения) суммы расхода по отложенным налогам на 01.10.2018 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 отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало убытков от обесценения, признаваемых в составе прибыли (убытка):

Наименование статьи	**Данные за отчетный период**	**Данные за соответствующий период прошлого года**
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 47502)	(0)	(0)
Расходы от обесценения основных средств (симв. 48204)	(0)	(0)
Расходы от обесценения нематериальных активов (симв. 48205)	(0)	(0)
Итого	**(0)**	**(0)**

✓ 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 отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало сумм 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 (симв. 28503)	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств (симв. 29104)	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов (симв. 29105)	0	0
Итого	**0**	**0**

✓ 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 (симв. 72501)	(2009)	(0)
Уменьшение прироста стоимости нематериальных активов (симв. 72502)	(0)	(0)
Итого	**(2009)**	**(0)**

✓ 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 (симв. 71501)	0	0
Увеличение прироста стоимости нематериальных активов (симв. 71502)	0	0
Итого	**0**	**0**

✓ 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 94 329 тыс. руб. В результате умножения бухгалтерской прибыли на действующую ставку налога на прибыль (20%) получаем 18 866 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 18 тыс. руб., рассчитанная в соответствии с произошедшими изменения 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, послуживших 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 9 месяцев 2018 года составили 49 592 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – 48 223 тыс. руб.). Информация по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Вознаграждения, в том числе	**49 592**	**48 223**
Заработная плата	35 138	30 428
Ежегодный трудовой отпуск	3 912	4 128
Премия	8 427	11 999
Компенсация за неиспользованный отпуск	53	32
Выходное пособие	0	248
Пособие по временной нетрудоспособности	102	98
Вознаграждение членам совета директоров Банка	1 900	1 260
Материальная помощь	60	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, был переведен объект недвижимости, принадлежащий Банку на праве собственности.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Данные на 01.01.2018	Поступило за отчетный период	Выбыло за отчетный период	Данные на 01.10.2018
Движимое имущество	0	0	0	0
Недвижимое имущество	0	6 847	6 847	0
Итого	**0**	**0**	**0**	**0**

Реализация данного объекта недвижимости, осуществлялась Банком по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню. Чистый доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за отчетный период текущего года составил 133 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	Данные на 01.01.2017	Поступило за отчетный период	Выбыло за отчетный период	Данные на 01.10.2017
Движимое имущество	0	0	0	0
Недвижимое имущество	0	0	0	0
Итого	**0**	**0**	**0**	**0**

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

Показатели	01.10.2018	01.10.2017
Итого источники капитала на начало отчетного года	**1 144 513**	**1 091 551**
Влияние изменений положений учетной политики	0	0
Данные на начало отчетного года	**1 144 513**	**1 091 551**
Совокупный доход, в том числе:	80 779	61 265
прибыль (убыток)	*80 780*	*61 265*
прочий совокупный доход	*-1*	*0*
Итого источники капитала на отчетную дату	**1 225 292**	**1 152 816**

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.

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 3 477 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.10.2018 у Банка отсутствовали.

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

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

- ✓ сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие, являющихся инструментами без риска в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением № 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 № 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, имеющихся в балансе Банка на 01 октября 2018 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:	4 657 287	4 420 038
– денежные средства	202 451	195 125
– средства кредитных организаций в ЦБ РФ	118 853	122 513
– средства в кредитных организациях	139 716	194 384
– чистая ссудная задолженность	4 166 053	3 876 647
– требования по текущему налогу на прибыль	0	0
– основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 123	16 852
– прочие активы	14 091	14 517
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	30 477	7 776
Прочие поправки	(30 332)	(42 367)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	**4 657 432**	**4 385 447**

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 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года 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	202 451	170 678
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	92 903	99 970
Корреспондентские счета в кредитных организациях	139 716	514 509
Денежные средства и их эквиваленты	**435 070**	**785 157**

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

- ✓ на 01.10.2018 года:

Наименование показателя	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Наличные денежные средства	202 451	202 451
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	92 903	92 903
Корреспондентские счета в кредитных организациях	139 716	139 716
Денежные средства и их эквиваленты	**435 070**	**435 070**

✓ на 01.10.2017 года:

Наименование показателя	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Наличные денежные средства	170 678	170 678
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	99 970	99 970
Корреспондентские счета в кредитных организациях	514 509	514 509
Денежные средства и их эквиваленты	**785 157**	**785 157**

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 01.10.2018 и 01.10.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

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

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

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	479 725	559 533
Денежные средства от операционной деятельности	(94 207)	252 172
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(366)	(8 408)
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	49 918	(18 140)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**435 070**	**785 157**

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. За счет снижения объемов ссудной задолженности у Банка в распоряжении имеются денежные средства. Снижение ссудной задолженности клиентов (клиентов – юридических лиц) обусловлен 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 № 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 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 03.11.2009 № 346-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 № 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, которым присущ кредитный риск:

- операции по кредитованию, размещению денежных средств в облигации, 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 и риска потери ликвидности.

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 убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Вид операций, которым присущ валютный риск: открытые позиции в иностранной валюте.

Валютный риск учитывается в расчете рыночного риска.

Процентный риск (риск процентной ставки) (часть рыночного риска) - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Вид операций, которым присущ процентный риск: финансовые обязательства Банка.

Фондовый риск (в части рыночного риска) - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Вид операций, которым присущ фондовый риск: вложения 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.

Товарный риск (в части рыночного риска) - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен на товары.

Вид операций, которым присущ товарный риск: вложения в драгоценные металлы (кроме золота) и другие товары.

Риск ликвидности – 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.

Вид операций, которым присущ риск ликвидности:

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных 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-риск – все операции Банка.

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

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 риском. 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. Определение и утверждение перечня значимых типов рисков определяется, согласно данной методике. Риски, утвержденные как значимые, рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления аппетита к риску, управления, контроля и мониторинга, через установление системы лимитов данных рисков. Для рисков определяется стратегия управления рисками и риск – аппетит.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых (существенных) рисков в АО «Кубаньторгбанк» (утв. Правлением АО «Кубаньторгбанк», протокол от 28.12.2017 № 67/1-2017), регламентирующей ежегодную процедуру идентификации, определение и утверждение Советом директоров Банка значимых рисков. На отчетный 2018 год в рамках вышеуказанной Методики значимыми рисками признаны и утверждены на Совете директоров Банка, следующие виды риска:

- кредитный риск (включая риск концентрации);
- операционный риск;
- риск потери ликвидности (включая риск концентрации).

Также в рамках соблюдения требований к системе управления рисками, в соответствии с Указанием № 3624-У, процентный риск учитывается, как иной значимый риск.

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

за значимыми рисками, включающую контроль сигнальных значений, достаточности капитала и соблюдения лимитов по рискам.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление 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 собственным капиталом. 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 9 месяцев 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);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

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		01.10.2018	Доля, %	01.01.2018	Доля, %
03000	Краснодарский край	868 609	93.63	1 125 751	94.10
07000	Ставропольский край	242	0.03	0	0
35000	Республика Крым	467	0.05	5 390	0.45
45000	Город Москва столица Российской Федерации, город федерального значения	0	0.00	1 322	0.11
60000	Ростовская область	1 315	0.14	1 361	0.11
71000	Тюменская область	0	0.00	0	0.00
79000	Республика Адыгея	57 099	6.15	62 458	5.23
ИТОГО		**927 732**	**100**	**1 196 282**	**100.00**

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

Код территории места нахождения контрагента	01.10.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Краснодарский край	1 190 048	41	25	1 213 664	34	21
Санкт-Петербург	40	0	0	1 251 042	35	23
Республика Крым	467	0	0	5 452	0	0
Ставропольский край	244	0	0	0	0	0
Город Москва и Московская область	1 542 929	53	32	918 812	26	32
Ростовская область	1 593	0	0	1 410	0	0
Тюменская область	-	0	0	-	0	0
Республика Адыгея	57 895	2	1	63 373	2	1
Волгоградская область	39	0	0	30	0	0
Свердловская область	9	0	0	-	0	0
Челябинская область	4	0	0	61	0	0
Кемеровская область	-	0	0	-	0	0
Новосибирская область	2 802	0	0	980	0	0
Костромская область	-	0	0	-	0	0
Томская область	-	0	0	-	0	0
Государства – члены ОСЭР	92 107	3	0	122 435	3	0
Страны, не являющиеся членами ОЭСР (кроме Российской Федерации)	-	0	0	-	0	0
ИТОГО	**2 888 177**	**100**		**3 577 259**	**100**	

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 одни 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 01.10.2018 основным

направлением кредитования является «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг».

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	01.10.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Финансы	1 543 864	59	32	2 168 064	65	56
Строительство	8 799	0	2	292 348	9	6
Торговля	378 545	14	6	320 012	10	5
Недвижимость	260 666	10	4	230 412	7	4
Производство	284 737	11	5	221 828	7	3
Сельское хозяйство	48 229	2	1	26 309	1	0
Прочие виды	112 360	4	3	24 195	1	0
Транспорт и связь	126	0	0	41	0	0
Электричество, водоснабжение	18	0	0	42	0	0
Добыча ископаемых	8	0	0	5	0	0
ИТОГО	**2 637 352**	**100**	**x**	**3 283 256**	**100**	**x**

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 одни 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 9 месяцев 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	01.10.2018	Доля, %	01.01.2018	Доля, %
Средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	870 579	25	1 236 509	36
Вклады (средства) привлеченные от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей	2 549 548	75	2 238 515	64
ИТОГО	**3 420 127**	**100**	**3 475 024**	**100**

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 одни 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 9 месяцев 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 0,27% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 9 364 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 01.10.2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	110 500	64 733	27 218	202 451
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118 853	0	0	118 853
Средства в кредитных организациях	2 232	74 273	63 211	139 716
Чистая ссудная задолженность	4 015 195	150 858	0	4 166 053
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 123	0	0	16 123
Прочие активы	13 916	175	0	14 091
Всего активов	**4 276 819**	**290 039**	**90 429**	**4 657 287**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 041 223	290 073	89 193	3 420 489
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	160	0	0	160
Прочие обязательства	7 457	32	1	7 490
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	3 856	0	0	3 856
Всего обязательств	**3 052 696**	**290 105**	**89 194**	**3 431 995**
Чистая позиция	**1 224 123**	**(66)**	**1 235**	**1 225 292**

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.
АКТИВЫ				
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
Всего активов	**4 239 357**	**424 247**	**42 327**	**4 705 931**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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
Всего обязательств	**3 094 822**	**424 005**	**42 591**	**3 561 418**
Чистая позиция	**1 144 535**	**242**	**(264)**	**1 144 513**

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 01.10.2018 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	772 637	33	945 843	27
Обслуживание розничных клиентов	155 095	7	2 514 404	73
Казначейские операции	1 400 858	60	0	0
ИТОГО	**2 328 590**	**100**	**3 460 247**	**100**

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

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля
Обслуживание корпоративных клиентов	1 028 812	33	1 267 233	36
Обслуживание розничных клиентов	167 470	5	2 207 791	64
Казначейские операции	1 922 801	62	0	0
ИТОГО	**3 119 083**	**100**	**3 475 024**	**100**

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 01.10.2018 года представлена далее:

	Корпоратив-ные клиенты	Банки-корреспонден-ты	Государствен-ные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	139 262	0	0	0	139 262
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	588 581	1 401 758	0	116 412	59 302	2 166 053
Прочие финансовые активы	7 804	1 201	0	1 319	500	10 824
Итого	**596 385**	**1 542 221**	**0**	**117 731**	**59 802**	**2 316 139**

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
Итого	**736 529**	**2 396 548**	**0**	**162 304**	**76 633**	**3 372 014**

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.10.2018	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	6 100 699	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	1 056 090	0	0	1 218 698	0	0
Залог автотранспорта	90 598	0	0	228 613	0	0
Залог оборудование	104 362	0	0	337 769	0	0
Залог ТМЦ	24 541	0	0	26 541	0	0
Залог земельного участка	322 198	0	0	128 708	0	0
Прочее	22 888	0	0	22 888	0	0
Итого	**7 721 376**	**0**	**0**	**6 812 682**	**0**	**0**

По состоянию на 01.10.2018 у Банка отсутствует обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

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

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

Определение стоимости обеспечения

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

✓ *для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг)* - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, подтверждается актом Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При определении Справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией

обеспечения. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Кубаньторгбанк»;

- ✓ *для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг,* – средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 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 аваля 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» определятся 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 01.10.2018 у Банка отсутствуют активы, которые могли бы рассматриваться в качестве обеспечения кредитов Банка России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

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 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.10.2018	**01.01.2018**
Недвижимость, в том числе земельные участки	0	0
Прочие активы	0	0
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	0	0
Всего изъятого обеспечения	**0**	**0**

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:

	01.10.2018			**01.01.2018**		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 715 172	0	0	2 352 964	0	0
II категория качества	580 605	18 011	18 011	630 774	22 347	22 611
III категория качества	46 742	16 098	16 098	206 158	95 652	96 605
IV категория качества	16 102	8 373	8 373	4 436	2 263	2 263
V категория качества	127 339	127 339	127 339	117 641	114 428	117 641
Итого	**2 485 960**	**169 821**	**169 821**	**3 311 973**	**234 690**	**239 120**

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

	01.10.2018			**01.01.2018**		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	1 573 397	0	0	2 175 581	0	0
II категория качества	574 287	17 820	17 820	623 451	22 347	22 347
III категория качества	42 693	14 206	14 206	202 369	94 800	94 800
IV категория качества	16 046	8 344	8 344	4 436	2 263	2 263
V категория качества	123 067	123 067	123 067	113 246	113 246	113 246
Итого	**2 329 490**	**163 437**	**163 437**	**3 119 083**	**232 656**	**232 656**

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.10.2018			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
Итого	**308 625**	**3 856**	**3 856**	**126 727**	**7 523**	**7 523**

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 01.10.2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	**Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**	**Ссуды физическим лицам**	**Всего**
Непросроченная задолженность	1 400 858	728 116	85 630	2 214 604
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	80	10	90
- на срок от 31 до 90 дней	0	2 989	45	3 034
- на срок от 91до 180 дней	0	0	6 563	6 563
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	1 635	1 635
- на срок более 360 дней	0	41 452	61 212	102 664
Всего просроченной задолженности	0	44 521	69 465	113 986
Итого	**1 400 858**	**772 637**	**155 095**	**2 328 590**

По состоянию на 01.10.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,90% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,97% 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 91до 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
Итого	**1 922 801**	**1 028 812**	**167 470**	**3 119 083**

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 01.10.2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 112 449 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 103 517 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	в % к итогу	Сумма	в % к итогу
На погашение кредита	14 989	13	12 000	12
Пополнение оборотных средств	20 687	18	21 552	21
Строительство	80	0	0	0
Физические лица	69 465	61	61 204	59
Прочие (расширение бизнеса)	8 765	8	8 765	8
Итого просроченная задолженность	**113 986**	**100**	**103 521**	**100**

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

Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
	Задолженность (тыс. руб.)	Задолженность (тыс. руб.)
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	**127 296**	**114 750**
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**48 571**	**42 317**
- до 30 дней	4 080	0
- от 31 до 90 дней	3 039	0
- от 91 до 180 дней	0	0
- свыше 180 дней	41 452	42 317
1.2. По физическим лицам, в том числе:	**78 725**	**72 433**
- до 30 дней	90	5 587
- от 31 до 90 дней	1 016	0
- от 91 до 180 дней	6 065	0
- свыше 180 дней	71 554	66 846
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	**4 359**	**4 343**
- до 30 дней	30	59
- от 31 до 90 дней	57	0
- от 91 до 180 дней	0	0
- свыше 180 дней	4 272	4 284
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1 + стр.2)	**131 655**	**119 093**

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 рисковые активы Банка, имеющие хотя бы один просроченный платеж по основному долгу или процентам, по состоянию на 01.10.2018 составили 131 655 тыс. руб. В сравнении с 01.01.2018 рост данного показателя составил 12 562 тыс. руб., в относительном выражении рост значения составил 11%.

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

- доля ссудной задолженности по кредитам юридических лиц составляет 37% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 60% 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: РР = 12,5 х (ПР + ФР + ВР + ТР), где: РР - совокупная величина рыночного риска, ПР – процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – 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 9 месяцев 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 01.10.2018 открытые валютные позиции составляют 0,0881% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.10.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Сумма величин показателей, на основании которых рассчитывается процентный риск: общий процентный риск, специальный процентный риск и процентный риск, рассчитанный как сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, рассчитанный в рамках Положения № 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 01.10.2018 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 01.10.2018 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 01.10.2018 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 0,004%	увеличение на 0,0002%	увеличение на 0,017%	увеличение на 0,0007%
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 0,004%	снижение на 0,0002%	снижение на 0,017%	снижение на 0,0007%
Укрепление евро на 5%	увеличение на 0,0784%	увеличение на 0,0044%	увеличение на 0,0235%	увеличение на 0,0010%
Ослабление евро на 5%	снижение на 0,0784%	снижение на 0,0044%	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 01.10.2018 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 01.10.2018 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 № 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 № 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 № 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 (в части нормативов Н2 и Н3) на последнюю отчетную дату.

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

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

Сценарии стресс-тестирования норматива мгновенной ликвидности Н2:

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10% и одновременном увеличении обязательств на 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;

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

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

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности Н3:

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

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

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

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

Управление ликвидностью, 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 01.10.2018 года данный коэффициент составил 172,031% (на 01.01.2018 года – 97,42 %), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н2 - 15 процентов;
- ✓ норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.10.2018 года данный норматив составил 373,03% (на 01.01.2018 года – 273,90%), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н3 - 50 процентов;
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.10.2018 года данный норматив составил 27,972% (на 01.01.2018 года – 45,03%), при максимальном допустимом числовом значении норматива Н4 - 120 процентов.

В течение 9 месяцев 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 01.10.2018 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	792 052	1 459 487	990 962	0	180 000	3 422 501
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	308 625	0	0	0	0	308 625
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 100 677**	**1 459 487**	**990 962**	**0**	**180 000**	**3 731 126**

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
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 208 536**	**1 705 612**	**525 761**	**0**	**180 000**	**3 619 909**

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 01.10.2018 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	4 019 791	105 323	257 827	388 988	33 314	**4 805 243**
Финансовые обязательства	1 100 677	1 459 487	990 962	0	180 000	**3 731 126**
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2018	**2 919 114**	**(1 354 164)**	**(733 135)**	**388 988**	**(146 686)**	**1 074 117**
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2018	**2 919 114**	**1 564 950**	**831 815**	**1 220 803**	**1 074 117**	

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**
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018	**2 779 457**	**(1 534 250)**	**(401 373)**	**536 166**	**(86 858)**	**1 293 142**
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	**2 779 457**	**1 245 207**	**843 834**	**1 380 000**	**1 293 142**	

11.5. Операции хеджирования

В течение 9 месяцев 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 собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного 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 собственного капитала 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 собственного капитала, 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 собственным капиталом 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 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 собственного капитала 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 собственного капитала 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 неожидаемых потерь от реализации всех видов значимых (существенных) 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) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

По состоянию на 01.10.2018 размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 402 353 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к достаточности капитала (базового, основного и совокупного) с достаточным запасом. В таблице, представленной ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в разрезе базового (Н1.1), основного (Н1.2), 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
Минимальное значение	*40,63*	*43,10*	*52,58*	*23,79*
Максимальное значение	*60,63*	*60,63*	*74,13*	*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 1 239 175 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
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
Средние значения	*1 346 930*	*2 217 810*	*61,55*	*107 754*	*1 239 175*

Исходя из представленных в таблице данных, следует что на отчетную дату изменение размера требований к капиталу в относительном выражении составило 24%, в течение отчетного периода максимальное значение требований к капиталу Банка сложилось в размере 2 667 324 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018, минимальное значение – 1 878 342 тыс. руб. на 01.08.2018 и среднее значение 2 217 810 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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	263 341
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 420 489	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	263 341
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	16 123	X	X	X

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
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 477	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	3 477	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 477
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	160	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
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 305 769	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

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
7.4	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 9 месяцев 2018 года представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	1 346 900
Ключевой управленческий персонал	517 143
Прочие связанные стороны	1 882 805
Итого	**3 746 848**

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 9 месяцев 2017 года представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	1 764 181
Ключевой управленческий персонал	1 116 761
Прочие связанные стороны	5 768 477
Итого	**8 649 419**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.10.2018 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	485	0	485
Средства клиентов	273 583	156 016	370 095	799 694
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 01.10.2017 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	4 527	0	4 527
Средства клиентов	371 780	175 610	757 824	1 305 214
Субординированные кредиты	0	0	180 000	180 000
Гарантии выданные	0	0	0	0
Обеспечение	0	5 440	0	5 440
Резервы	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	37	0	0	37
Процентные расходы	538	6 256	21 533	28 327
Комиссионные доходы	258	53	187	498
Доходы по резервам	2 921	0	4 715	7 636
Расходы по резервам	2 921	0	4 744	7 665
Прочие доходы	2 551	398	770	3 719
Прочие расходы	7 357	448	9 735	17 540

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	436	0	436
Процентные расходы	8 375	12 178	75 778	96 331
Комиссионные доходы	538	60	174	772
Доходы по резервам	3 855		7 590	11 445
Расходы по резервам	3 855		7 605	11 460
Прочие доходы	145	98	368	611
Прочие расходы	9 843	1 252	15 504	26 599

По состоянию на 01.10.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года 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 об общей величине вознаграждения ключевому управленческому персоналу

В соответствии с Уставом АО «Кубаньторгбанк» руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. В состав численности ключевого управленческого персонала на 01.10.2018 года включены члены Правления, включая Председателя Правления: 5 человек.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу представлены в таблицах:

Вознаграждения	за 9 месяцев 2018 года
Членам Правления, выплаченные в отчетном периоде, в том числе	**12 618**
Краткосрочные вознаграждения	12 618
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-
Выходные пособия	-
Выплаты на основе акций	-
Членам Совета директоров, выплаченные в отчетном периоде, в том числе	**1 900**
Краткосрочные вознаграждения	1 900
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-
Выходные пособия	-
Выплаты на основе акций	-

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:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Прибыль / убыток от прекращенной деятельности, тыс. руб.	133, 063	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	599 993	600 000
Базовая(ый) прибыль (убыток) на акцию от прекращенной деятельности, тыс. руб.	**0,00022**	**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:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Прибыль / убыток, тыс. руб.	80 781,045	62 815,0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	599 993	600 000
Базовая(ый) прибыль (убыток) на акцию, тыс. руб.	**0,1346**	**0,0**

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

«08» ноября 2018 года