

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, ЗАО "КУБАНЬТОРГБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 350075, г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАЦОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	203 669	174 586
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 441 913	12 053 277
2.1	Обязательные резервы	4.1	95 866	82 279
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 788 493	2 938 918
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	4 839 951	5 163 785
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.8	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.11-4.15	20 630	20 606
11	Прочие активы	4.16	22 175	22 599
12	Всего активов	9	11 316 831	20 373 771
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.18	10 470 707	19 611 403
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 949 692	3 251 882
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.19-4.20	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.21	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	13 388
19	Отложенное налоговое обязательство	5.4	901	901
20	Прочие обязательства	4.22	11 248	5 622
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		18 527	2 432
22	Всего обязательств	9	10 501 383	19 633 746
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.23	300 025	300 025
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		2 702	2 702
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 653	3 653
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		433 645	13 369
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9	75 423	420 276
31	Всего источников собственных средств		815 448	740 025
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		98 231	73 919
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон 212-60-00

12.05.2015



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2015 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, ЗАО "КУБАНЬТОРГБАНК"
Почтовый адрес 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАЦОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.3,9	289 439	58 209
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		267 134	35 003
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		22 305	23 206
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.3,9	107 035	20 437
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		107 035	20 437
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		182 404	37 772
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:		-68 898	-8 097
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 758	-168
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		113 506	29 675
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	2 259	217
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	844	-785
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.3	2 022	1 736
13	Комиссионные расходы	5.3	107	90
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-15 842	-1 220
17	Прочие операционные доходы	5.3	372	482
18	Чистые доходы (расходы)		103 054	30 015
19	Операционные расходы	5.3	27 044	19 161
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		76 010	10 854
21	Возмещение (расход) по налогам		587	559
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		75 423	10 295
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		75 423	10 295

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон 212-60180

12.05.2015



Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по СКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	20702891	478

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, ЗАО "КУБАНЬТОРГБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1	1 060 520	56 852	1 003 668
1.1	Источники базового капитала:	6.1	736 347	16 142	720 205
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.1	300 000	0	300 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.1	300 000	0	300 000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд	6.1	2 702	0	2 702
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6.1	433 645	16 142	417 503
1.1.4.1	прошлых лет		433 645	420 276	13 369
1.1.4.2	отчетного года		0	-404 134	404 134
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	6.1	736 347	16 142	720 205
1.4	Источники добавочного капитала:				

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	6.1	736 347	16 142	720 205
1.8	Источники дополнительного капитала:	6.1	324 173	40 710	283 463
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6.1	18	-2	20
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:	6.1	69 601	60 712	8 889
1.8.3.1	текущего года	6.1	69 601	60 712	8 889
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6.1	250 000	-20 000	270 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6.1	70 000	-20 000	90 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6.1	4 554	0	4 554
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	6.1	324 173	40 710	283 463
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		4 625 216	533 375	4 091 841
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		4 625 216	533 375	4 091 841
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 629 770	533 375	4 096 395
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6.4	15,9	X	17,6
3.2	Достаточность основного капитала	6.4	15,9	X	17,6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.4	22,9	X	24,5

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, 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)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	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	8.2	11 413 402	11 239 101	4 388 730	20 427 853	20 294 848	3 855 899
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	8.2	4 365 582	4 365 582	0	14 817 863	14 817 863	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 365 582	4 365 582	0	14 817 863	14 817 863	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.2	3 106 048	3 105 986	621 197	2 026 357	2 026 357	405 271

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.2	3 941 772	3 767 533	3 767 533	3 583 633	3 450 628	3 450 628
1.4.1	требования к банкам-резидентам, номинированные в иностранной валюте		2 960 122	2 690 122	2 690 122	2 938 336	2 938 336	2 938 336
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам		569 571	433 413	433 413	438 054	340 481	340 481
1.4.3	кредитные требования к физическим лицам		78 569	45 880	45 880	94 451	69 727	69 727
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска	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 70 процентов							
2.1.2	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.2	164 642	71 556	105 665	134 930	69 555	102 389
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		11 695	8 339	10 840	11 695	9 715	12 629
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		152 947	63 217	94 825	123 235	59 840	89 760
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.2	0	0	0	2 847	2 484	2 732
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	2 847	2 484	2 732
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		98 231	79 704	0	73 919	71 487	0
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		98 231	79 704	0	73 919	71 487	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

ис. 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:	8.4	10 830	10 830
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.4	216 592	216 592
6.1.1	чистые процентные доходы	8.4	179 367	179 367
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.4	37 225	37 225
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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:	8.3	0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. 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:		285 915	84 740	201 175
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		261 933	68 898	193 035
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5 455	-253	5 708
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		18 527	16 095	2 432
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8.8	736 347			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8.8	11 218 196			

3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,8	6,6		
---	--	-----	-----	--	--

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 105 187, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 43 932 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 61 255 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
 - 1.4. иных 0 причин _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 36 289, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
 - 2.2. погашения ссуд 28 367 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 7 922 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
 - 2.5. иных 0 причин _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: 212-60-80

12.05.2015



Глюшко А.Н.

Дубович М.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	20702891	478

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, ЗАО "КУБАНЬТОРГБАНК"

Почтовый адрес 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ. СТАСОВА, 176 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.4	0	15.9	17.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.4	0	15.9	17.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.4	0	22.1	24.5
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.7	0	250.7	302.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.7	0	150.0	239.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	8.7	0	7.5	11.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.7	0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8.7	0	120.9	51.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	8.7	0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8.7	0	0.8	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	8.7	0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	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	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	8.8	11 316 831
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		не применимо для отчетности кредитной организации как
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8.8	7 970
7	Прочие поправки	8.8	105 605
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	8.8	11 218 196

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	8.8	11 210 226
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8.8	0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8.8	11 210 226
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		79 704
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		71 734
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8.8	7 970
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6.1,8.8	736 347
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8.8	11 218 196
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6.6

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон: 212-60-80

12.05.2015



Handwritten signature in blue ink.

Плюшко А.Н.

Дубович М.М.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03	20702891	478

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк Кубанский торговый банк, ЗАО "КУБАНЬТОРГБАНК"
Почтовый адрес 350075, Г. КРАСНОДАР, УЛ. ИМ.СТАСОВА, 176

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки соответствующий отчетный период прошлого года
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:		159 278	15 863
1.1.1	проценты полученные	7.4-7.5	292 943	58 146
1.1.2	проценты уплаченные	7.4-7.5	-99 003	-26 192
1.1.3	комиссии полученные	7.4-7.5	2 022	1 736
1.1.4	комиссии уплаченные	7.4-7.5	-107	-90
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		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 259	217
1.1.8	прочие операционные доходы		372	482
1.1.9	операционные расходы		-25 230	-17 917
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7.4-7.5	-13 978	-519
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8 909 151	-222 540
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13 587	-50 645
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		258 245	-6 095 418
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		103 493	-596
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-9 254 899	5 775 867
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2 403	148 252
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	7.4-7.5	-8 749 873	-206 677
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7.4-7.5	-1 838	-1 288
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 838	-1 288
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5 069	-166
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.4-7.5	-8 746 642	-208 131
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		15 084 502	375 844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 337 860	167 713

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Плюшко А.Н.

Дубович М.М.





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Закрытого акционерного общества «Кубанский торговый
банк»
ЗАО «Кубаньторгбанк»
на 01 апреля 2015 г.**



Содержание

	стр.
1. Общая информация о Банке	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
2.1. <i>Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....</i>	6
2.2. <i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)</i>	7
2.3. <i>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....</i>	8
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.....	9
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
4.1. <i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах</i>	12
4.2. <i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	14
4.3. <i>Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....</i>	14
4.4. <i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	15
4.5. <i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....</i>	19
4.6. <i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....</i>	19
4.7. <i>Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.....</i>	19
4.8. <i>Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	19
4.9. <i>Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....</i>	19
4.10. <i>Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....</i>	20
4.11. <i>Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения.....</i>	20
4.12. <i>Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.....</i>	21
4.13. <i>Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....</i>	21
4.14. <i>Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....</i>	21
4.15. <i>Информацию о дате последней переоценки основных средств.....</i>	21
4.16. <i>Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в</i>	21



	том числе за счет их обесценения.....	
4.17.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	22
4.18.	Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	22
4.19.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	23
4.20.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.....	23
4.21.	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.....	23
4.22.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	23
4.23.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	24
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
5.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	24
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
5.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	24
5.4.	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	25
5.5.	Информация о вознаграждении работникам.....	25
5.6.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.....	25
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	26
6.1.	Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком	26
6.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	26
6.3.	Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.....	27
6.4.	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу	28
6.5.	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.....	28
6.6.	Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	28
6.7.	Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.....	28
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.....	28
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	28
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	29
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для	29



	<i>поддержания операционных возможностей.....</i>	
7.5.	<i>Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....</i>	29
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, нормативах и финансовом рычаге.....	30
8.1.	<i>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....</i>	30
8.2.	<i>Кредитный риск.....</i>	33
8.3.	<i>Рыночный риск.....</i>	35
8.4.	<i>Операционный риск.....</i>	36
8.5.	<i>Риск инвестиций в долговые инструменты.....</i>	37
8.6.	<i>Процентный риск банковского портфеля.....</i>	37
8.7.	<i>Риск ликвидности.....</i>	38
8.8.	<i>Показатель финансового рычага.....</i>	39
9.	Сводная информация о деятельности Банка.....	39
10.	Дата и наименование органа, утвердившего промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.	40



Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 01 апреля 2015 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями) и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация о Банке

Банк был создан с наименованием КУБАНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВНЕШТОРГБАНКА РСФСР в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «СТАРТЕР» в соответствии с решением акционеров (протокол № 1 от 19.02.1992г.).

На основании решения общего собрания акционеров банка (Протокол № 6 от 24.05.94г.) наименование Банка изменено на Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка России - дочерний банк Внешторгбанка России - акционерное общество закрытого типа.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка (протокол № 10 от 07.05.96г.) изменено наименование банка на КУБАНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК БАНКА ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ, ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, ЗАО Кубаньвнешторгбанк.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка (протокол № 1/2001 от 16.02.01г.) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование банка на закрытое акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк» ЗАО «Кубаньторгбанк» (далее - «Банк»).

Центральным банком Российской Федерации произведена регистрация 30.03.1992г. Банка с присвоением регистрационного номера 478.

ЗАО «Кубаньторгбанк» является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1992г. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 03.02.2014г.) ЗАО «Кубаньторгбанк» в феврале 2014 года изменил свое местонахождение.

По состоянию на 01.04.2015г. у Банка имеется два структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Западный» ЗАО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров, д.76
- Дополнительный офис ЗАО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ, расположенный по адресу: Российская Федерация, 353290, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Черняховского, д. 49.

Отчетным периодом является I квартал 2015года – с 1 января по 31 марта включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «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. Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее тыс. руб.).

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

Банк стремится укреплять свою региональную специализацию посредством предоставления конкурентоспособных услуг в сравнении с другими кредитными организациями региона.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Страной, в которой ЗАО «Кубаньторгбанк» осуществляет свою деятельность, является Россия.

Практически на протяжении всего периода своей деятельности Банк имеет специализацию региональной кредитной организации, осуществляющей обслуживание юридических и физических лиц на территории города Краснодара и Краснодарского края.

Краснодарский край занимает в Южном федеральном округе лидирующее положение как по количеству действующих кредитных организаций и филиалов банков, так и по ряду ключевых показателей деятельности банковского сектора.

Однако в настоящее время наблюдается нестабильность мировой финансово-экономической системы, что негативно сказывается на потребительском спросе и повышении кредитоспособности российских банков.

В текущем периоде негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС.

Состояние экономики страны, соответственно, отражается и на банковском секторе региона.

Достаточная ресурсная база позволяет ЗАО «Кубаньторгбанк» проводить гибкую и взвешенную ценовую политику. Ресурсная база, качественное и оперативное обслуживание клиентов, индивидуальный подход к потребностям клиентов, техническая оснащенность, а также профессиональная команда специалистов являются главными конкурентными преимуществами ЗАО «Кубаньторгбанк».



2.2. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линии)

ЗАО «Кубаньторгбанк» на протяжении более 20 лет последовательно реализует стратегию регионального универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 318 от 16 декабря 2004г.).

ЗАО «Кубаньторгбанк» осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг на основании статьи 5 ФЗ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности, Устава, а также лицензий Банка России:

- лицензия от 26.11.2012г. № 478 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензия от 26.11.2012г. № 478 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В течение отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям и предлагаемых по ним продуктам для юридических и физических лиц:

- 1. Привлечение денежных средств физических во вклады (депозиты) (до востребования и на определенный срок)**
- 2. Привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок)**
- 3. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет**
 - 3.1. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
 - 3.2. Кредитование физических лиц
 - 3.3. Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах в Банке России.
 - 3.4. Размещение свободных денежных средств на рынке межбанковского кредитования
- 4. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте**
- 5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам**
- 6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц**
- 7. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах**
 - 7.1. Операции с наличной иностранной валютой и чеками
 - 7.2. Операции по международным контрактам юридических лиц.
- 8. Выдача банковских гарантий**
 - 8.1. Выдача гарантий на обеспечение заявок на участие в тендерах/аукционах
 - 8.2. Выдача гарантий по обеспечению исполнения контрактов.
- 9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)**
 - 9.1. Переводы без открытия счета в валюте Российской Федерации
 - 9.2. Переводы без открытия счета в иностранной валюте
 - 9.3. Переводы без открытия счета по системам денежных переводов:
 - 9.3.1. Система UNISTREAM»;
 - 9.3.2. Система «Золотая корона».

Помимо выше перечисленных направлений деятельности в течение отчетного квартала Банк оказывал услуги:

- прием коммунальных платежей по системе «Город»;



- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских депозитных ячеек.

Банк 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 г.

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата в отчетном периоде, стали кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, размещение свободных средств на депозитных счетах в Банке России и на рынке межбанковского кредитования (МБК), привлечение средств в депозиты и во вклады физических лиц и юридических лиц.

Кредитный портфель Банка с учетом средств, размещенных на депозитных счетах в Банке России и на рынке МБК, на 01.04.2015 года составил 5 097 372 тыс. рублей (размер кредитного портфеля на 01.01.2015 г. составлял – 5 354 132 тыс. рублей).

В отчетном периоде Банк активно размещал свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России и на рынке МБК. Так по состоянию на 01.04.2015 года размещено:

- на депозитном счете в Банке России - 720 000 тыс. рублей;
- на рынке МБК – 3 575 393 тыс. рублей.

Объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам по состоянию на 01 апреля 2015 года составил 801 979 тыс. рублей.

Объем привлеченных средств Банка составил на 01.04.2015 года 10 470 707 тыс. рублей (при 19 611 403 тыс. рублей на 01.01.2015 года).

По *юридическим лицам* объем привлеченных средств на 01.04.2015 составил 6 521 015 тыс. рублей.

Средства *физических лиц* и индивидуальных предпринимателей составили 3 949 692 тыс. рублей.

В структуре доходов/расходов Банка по банковским операциям за I квартал 2015 год значительная доля приходится на:

➤ Процентные доходы, которые за отчетный период увеличились на 231 230 тыс. рублей (397%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 289 439 тыс. рублей, в том числе:

- доходы, полученные от размещения средств на депозитных счетах в Банке России и на рынке межбанковского кредитования составили 267 134 тыс. рублей;
- доходы от операций кредитования юридических и физических лиц составили 22 305 тыс. рублей.



- Процентные расходы сложились в сумме 107 035 тыс. рублей.
- Доходы от купли-продажи иностранной валюты увеличились, прирост составил 2 042 тыс. рублей, всего получено доходов от купли-продажи иностранной валюты – 2 259 тыс. рублей.
- Комиссионные доходы составили 2 022 тыс. рублей.

По результатам деятельности Банка за I квартал 2015 года прибыль после налогообложения составила 75 423 тыс. рублей.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Учетная политика Банка базируется на основных принципах и качественных характеристиках:

Имущественная обособленность подразумевает учет имущества других юридических лиц обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. Банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: 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.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- *преемственность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *открытость*, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.



- *раздельное отражение активов и пассивов* подразумевает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- *осторожность*, предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество, находящееся у Банка на праве собственности, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тыс. рублей.

Переоценка основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка не реже одного раза в три года (на конец года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)). Объекты переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.



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.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости.

Дебиторская 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 ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

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 ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банком не допускались.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г., «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 16.11.2011г., «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012г., иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В отчетном периоде учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2015 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

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.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от



20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура активов и обязательств ЗАО «Кубаньторгбанк» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Концентрации активов и обязательств кредитной организации по Российской Федерации

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Доля от общего объема на отчетную дату, %	Доля от общего объема на начало отчетного года, %
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	203 669	174 586	100%	100%
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 441 913	12 053 277	100%	100%
2.1.	Обязательные резервы	95 866	82 279	100%	100%
3.	Средства в кредитных организациях	2 788 493	2 938 918	100%	100%
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00%	0,00%
5.	Чистая ссудная задолженность	4 839 951	5 163 785	100%	100%
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0,00%	0,00%
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00%	0,00%
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0,00%	0,00%
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0,00%	0,00%
9.	Отложенный налоговый актив	0	0	0,00%	0,00%
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 630	20 606	100%	100%
11.	Прочие активы	21 961	22 599	99,03%	100%
12.	Всего активов	11 316 617	20 373 771	100%	100%
II. ПАССИВЫ					



13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0,00%	0,00%
14.	Средства кредитных организаций	0	0	0,00%	0,00%
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 470 706	19 611 402	100%	100%
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 949 692	3 251 882	100%	100%
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00%	0,00%
17.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0,00%	0,00%
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	13 388	100%	0,00%
19.	Отложенное налоговое обязательство	901	901	100%	0,00%
20.	Прочие обязательства	11 248	5 622	100%	100%
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 527	2 432	100%	100%
22.	Всего обязательств	10 501 382	19 633 745	100%	100%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23.	Средства акционеров (участников)	300 025	300 025	100%	100%
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00%	0,00%
25.	Эмиссионный доход	0	0	0,00%	0,00%
26.	Резервный фонд	2 702	2 702	100%	100%
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0,00%	0,00%
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 653	3 653	100%	100%
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	433 645	13 369	100%	100%
30.	Нен использованная прибыль (убыток) за отчетный период	75 423	420 276	100%	100%
31.	Всего источников собственных средств	815 448	740 025	100%	100%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	98 231	73 919	100%	100%
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0,00%	0,00%
34.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0,00%	0,00%

Концентрации активов и обязательств кредитной организации по прочим странам

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Доля от общего объема на отчетную дату, %	Доля от общего объема на начало отчетного года, %
1	2	3	4		
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	0	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0,00%	0,00%
2.1.	Обязательные резервы	0	0	0,00%	0,00%
3.	Средства в кредитных организациях	0	0	0,00%	0,00%
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00%	0,00%
5.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0,00%	0,00%
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0,00%	0,00%
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00%	0,00%
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0,00%	0,00%



8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0,00%	0,00%
9.	Прочие активы	214	0	0,97%	0,00%
10.	Всего активов	214	0	0,00%	0,00%
II. ПАССИВЫ					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0,00%	0,00%
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0,00%	0,00%
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1	1	0,00%	0,00%
13.1.	Вклады физических лиц	0	0	0,00%	0,00%
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00%	0,00%
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0,00%	0,00%
16.	Прочие обязательства	0	0	0,00%	0,00%
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0,00%	0,00%
18.	Всего обязательств	1	1	0,00%	0,00%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19.	Средства акционеров (участников)	0	0	0,00%	0,00%
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00%	0,00%
21.	Эмиссионный доход	0	0	0,00%	0,00%
22.	Резервный фонд	0	0	0,00%	0,00%
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0,00%	0,00%
24.	Переоценка основных средств	0	0	0,00%	0,00%
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0,00%	0,00%
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0,00%	0,00%
27.	Всего источников собственных средств	0	0	0,00%	0,00%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0,00%	0,00%
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0,00%	0,00%
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0,00%	0,00%

Резиденты стран, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, по которым концентрация активов и обязательств составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и обязательств соответственно, в Банке отсутствуют.

При составлении представленной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, корректировки состава денежных средств и их эквивалентов, в связи с ограничениями их использования не производились.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

ЗАО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы и на отчетную дату отсутствуют.

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

На отчетную дату Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости.



В соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом ЗАО «Кубаньторгбанк» единоличному исполнительному органу в части организации ведения в Банке бухгалтерского учета и отчетности, принятие решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющей избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости, относится к компетенции Председателя Правления Банка.

При оценке активов по справедливой стоимости Банк руководствуется следующими подходами оценки справедливой стоимости: рыночным, затратным и доходным.

При этом Банк исходит из того, что цель оценки справедливой стоимости заключается в определении такой цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При определении методологии справедливой стоимости учитываются факторы, специфические для данной операции и для данного актива или обязательства.

Банк руководствуется трехуровневой иерархией входных данных, используемых при определении справедливой стоимости активов и обязательств.

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.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

По состоянию на 01.04.2015г. остаток ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом МБК и средств, размещенных на депозитных счетах в Банке России, составил 5 097 372 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля Банка

Виды заемщиков	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Изменение в %	Сумма (тыс. руб.)	Изменение в %
Депозиты в Банке России	720 000	48,4	2 590 000	48,4
МБК	3 575 393	39,2	2 100 000	39,2
Юридические лица	426 467	5,5	294 932	5,5
Индивидуальные предприниматели	138 058	2,6	140 595	2,6
Физические лица	237 454	4,3	228 605	4,3
Итого	5 097 372	100	5 354 132	100

В отчетном периоде, при кредитовании заемщиков, Банк придерживался взвешенной, консервативной политики, построенной на диверсификации кредитных рисков, разумном соотношении структуры кредитов в активах и структуры привлеченных ресурсов, доступности кредитных ресурсов клиентам. Банк придерживался внутренних лимитов и стандартов предоставления ссуд. Решения о выдаче кредитов принималось на основе тщательного изучения надежности заемщика, способа обеспечения возврата кредита, технико-экономического обоснования проекта.

В течение отчетного периода Банк активно размещал свободные денежные средства на рынке МБК и в депозиты Банка России. Так, по состоянию на 01.04.2015 года размещено:



- на депозитном счете в Банке России – 720 000 тыс. рублей
- на рынке МБК – 3 575 393 тысяч рублей;

Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим и физическим лицам на 01.04.2015 составил 801 979 тыс. рублей.

Всего за отчетный период объем кредитного портфеля Банка незначительно (менее 5%) уменьшился. При этом структура кредитного портфеля существенно изменилась. Так объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, увеличился на 128 998 тыс. рублей.

По категориям качества ссудная задолженность юридических (без учета МБК) и физических лиц Банка распределяется следующим образом:

Категория кредитного риска	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Изменение в %
I категория качества	134 329	16,8	111 122	16,7
II категория качества	336 464	42,0	276 772	41,7
III категория качества	145 516	18,1	145 026	21,8
IV категория качества	43 621	5,4	20 000	3,0
V категория качества	142 049	17,7	111 212	16,8
Итого	801 979	100	664 132	100

По категориям качества ссудная задолженность кредитных организаций-контрагентов Банка распределяется следующим образом:

Категория кредитного риска	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Изменение в %
Без риска	720 000	16,8	2 590 000	55,2
I категория качества	3 575 393	83,2	2 100 000	44,8
II категория качества	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-
Итого	4 295 393	100	4 690 000	100

За I квартал 2015 года, согласно представленным в таблицах данным, объем высоколиквидной и ликвидной ссудной задолженности составляет 86,9% в структуре кредитного портфеля Банка. Ссуды 2 категории качества составляют 6,6% в структуре кредитного портфеля. Ссудная задолженность 3-5 категорий качества составляет 6,5% кредитного портфеля Банка суммарно. На начало отчетного периода аналогичные показатели структуры кредитного портфеля Банка представлены следующим образом: высоколиквидные и ликвидные ссуды составляли 89,7%, ссуды 2 категории качества – 5,2%, ссуды 3-5 категории качества 5,1% суммарно.

Структура просроченной ссудной задолженности представлена в таблице:



Наименование	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Всего кредитный портфель Банка, в том числе:	5 097 372	100	5 354 132	100
<i>Всего просроченные ссуды, в том числе:</i>	<i>80 345</i>	<i>1,58</i>	<i>71 871</i>	<i>1,34</i>
Негосударственные коммерческие организации	51 942	64,6	49 924	69,5
Физические лица - индивидуальные предприниматели	1 833	2,3	68	0,1
Физические лица	26 570	33,1	21 879	30,4

В течение I квартала 2015 года доля просроченных ссуд изменилась незначительно. Однако следует отметить, рост объемов просроченной задолженности в таких сегментах кредитного портфеля Банка, как кредиты индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Для снижения данных кредитных рисков в отчетном периоде Банком уделялось особое внимание формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.04.2015 года резервы по ссудной задолженности по кредитам физических и юридических лиц сформированы в сумме 257 421 тыс. рублей, что составляет 32% к объему ссудной задолженности физических и юридических лиц.

По категориям клиентов и отраслевому признаку ссудная задолженность распределилась следующим образом:

Наименование	На 01.04.2015		На 01.01.2015		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в портфеле, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в портфеле, %	Сумма, в (тыс. руб.) (снижение, прирост)	Изменение, в % (снижение, прирост)
МБК, в том числе:	4 295 393	87,6	4 690 000	87,6	-394 607	-8,4
• кредиты Банку России	720 000	55,2	2 590 000	55,2	-1 870 000	-89,0
• кредиты банкам-резидентам	3 575 393	44,8	2 100 000	44,8	1 475 393	70,3
Кредиты физ. лиц, в том числе:	237 454	4,3	228 605	4,3	8 849	3,8
• жилищные ссуды	6 142	2,6	6 142	2,7	0	0,0
• ипотечные ссуды	4 139	1,7	5 601	2,5	-1 462	-26,1
• потребительские ссуды	223 986	94,4	213 575	93,4	10 411	4,8
• автокредиты	3 187	1,3	3 287	1,4	-100	3,0
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	564 525	8,1	435 527	8,1	110 998	25,5
• обрабатывающие производства	24 122	4,3	19 455	2,9	4 667	24,0
• строительство	26 800	4,7	25 000	3,8	1 800	7,2
• оптовая и розничная торговля	323 708	57,4	213 657	32,2	110 051	51,5
• прочие виды деятельности	134 737	23,9	147 722	22,2	-12 985	-8,8
• на завершение расчетов (овердрафт)	4 658	0,8	4 193	0,6	465	11,1
• сельское хозяйство	50 500	8,9	25 500	3,8	25 000	98,0
Итого:	5 097 372	100	5 354 132	100	-256 760	-4,8

В I квартале 2015 года существенные изменения претерпела структура кредитного портфеля Банка. Банк активно размещает средства в безрисковые высоколиквидные



активы или в активы с минимальным кредитным риском. На фоне сложной экономической ситуации сокращен объем потребительского кредитования. При этом наблюдается рост кредитования юридических лиц. Из существенных изменений в кредитовании юридических лиц по отраслям производства можно отметить увеличение кредитов, предоставленных сельхозпредприятиям - на 25 000 тыс. рублей или 98,0% в процентном выражении относительно аналогичного показателя на начало отчетного периода. Также на 110 051 тыс. рублей или 51,5% увеличился объем кредитования предприятий оптово-розничной торговли, по предприятиям, относящимся к прочим видам деятельности (транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом) произошло незначительное снижение, которое составило 12 985 тыс. рублей или 8,8%. Большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной для Банка. На протяжении всей своей деятельности Банк активно работал с данным направлением бизнеса.

В структуре ссудной задолженности объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличился с 435 527 тыс. рублей до 564 525 тыс. рублей.

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

Категории заемщиков	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в том числе	564 525	100,0	435 527	100,0
Краснодарский край	564 525	100,0	435 527	100,0
другие регионы РФ	0	-	0	-
Физическим лицам, в том числе	237 454	100,0	228 605	100,0
Краснодарский край	235 318	99,1	227 156	99,0
другие регионы РФ	2 136	0,9	1 449	1,0

В сфере деятельности на рынке межбанковских кредитов Банк в основном размещает средства на депозитных счетах в Банке России (65,2% в общей сумме МБК) сроком преимущественно на 1 день и до 30 дней.

Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, в разрезе сроков размещения/погашения сложились следующим образом:

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков погашения	По состоянию на 01.04.2015г.		По состоянию на 01.01.2015г.	
	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Всего, в том числе:	801 979	100	664 132	100
• овердрафт	4 658	0,6	4 193	0,6
• до 30 дней	0	0,0	4 650	0,7
• от 31 до 90 дней	6 500	0,8	35 355	5,3
• от 91 до 180 дней	18 448	2,3	131 603	19,8
• от 181 до 1 года	251 463	31,4	175 059	26,4
• 1 года до 3-х лет	234 721	29,2	165 664	25,0



• свыше 3-х лет	205 844	25,7	102 265	20,8
• просроченная задолженность	80 345	10,0	18 215	3,7

Кредиты юридических и физических лиц по состоянию на 01.04.2015 года со сроком погашения:

- до 1 года выданы в сумме 281 069 тыс. рублей или 35,0% от общего объема кредитования юридических и физических лиц;

- объем кредитов со сроком погашения от 1 года до 3-х лет составил 234 721 тыс. рублей или 29,2% от общего объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам;

- в размере 205 844 тыс. рублей или 25,7% от общего объема выданных кредитов юридическим и физическим лицам выданы кредиты со сроком погашения свыше 3-х лет.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

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

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

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

4.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

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

4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам



ЗАО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не проводил сделки с ценными бумагами. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

ЗАО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения

Сумма основных средств и нематериальных активов на 01.04.2015 г. составила 20 630 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 г. данный показатель был выражен в сумме 20 606 тыс. руб. Из них основные средства составили 95,3% на 01.04.2015 г. и 88,4% на 01.01.2015 г. Материальные запасы составили незначительную сумму в размере 966 тыс. руб. или 4,7% на 01.04.2015 г. и 2 383 тыс. руб. или 11,6% на 01.01.2015.

Основные средства в отчетном периоде принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Структура основных средств

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	14 198	2 071	10 132	5 453	1 476	33 330	15 107	18 223
Стоимость ОС на 01.04.2015г.	14 198	2 071	10 132	5 596	3 449	35 446	15 782	19 664

Структура нематериальных активов

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость НМА на 01.01.2015г.	10 000	10 000	0
Стоимость НМА на 01.04.2015г.	10 000	10 000	0

В сентябре 2014 года от Отдела судебных приставов по Прикубанскому округу города Краснодара Банком было принято нереализованное, ранее находящееся в залоге, имущество. В состав принятого имущества входит: мастерская общей площадью 250,9 кв.м. (кадастровый номер: 23-23-35/002/2007-136) и земельный участок площадью 3534 кв.м. (кадастровый номер: 23:36:0707037:119) на общую сумму 962 тыс. руб.



Коллегиальным исполнительным органом Банка принято решение о реализации данных непрофильных активов и осуществляются мероприятия по их продаже. На отчетную дату 01.04.2015г. имущество, учитывается на балансе банка в составе «внеоборотных запасов».

4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

На отчетную дату 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.

4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В отчетном квартале Банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.04.2015г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2015 год и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в три года.

Переоценка объекта основных средств (здание) произведена ООО «Краснодарское Агентство Оценки» по состоянию на 01.01.2015.

Текущая (восстановительная) стоимость на 01.01.2015г. составляет 14 198 тыс. рублей.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери на 01.04.2015 года составляют 22 175 тыс. руб. На 01.01.2015 года прочие активы за вычетом резервов на возможные потери составили 22 599 тыс. руб., в том числе:

	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 г.		Изменения Сумма, (тыс. руб.)
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
Прочие активы, всего, в том числе:	32 080	100	30 995	100	1 085
Требования по получению процентов	19 313	60	16 324	53	2 989
Прочие требования	12 767	40	14 671	47	-1 904
Резервы на возможные потери	(9 905)	31	(8 396)	27	(1 509)
Прочие активы, итого:	22 175	100	22 599	100	-424



Дебиторская задолженность в разбивке по срокам востребования ЗАО «Кубаньторгбанк» выглядит следующим образом:

Прочие активы	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 г.		Изменения Сумма, (тыс. руб.)
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
Прочие требования, всего	12 767	100	14 671	100	-1 904
• до 30 дней	12 279	96	14 671	100	-2 392
• от 31 до 90 дней	213	2	-	-	213
• от 91 до 180 дней	191	2	-	-	191
• свыше 180 дней	84	-	-	-	84

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.04.15 г. составляет 12 767 тыс. руб., на 01.01.15 г. сумма дебиторской задолженности составляла 14 671 тыс. руб. Нефинансовых требований у Банка на отчетную дату нет.

4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Структура требований ЗАО «Кубаньторгбанк» к кредитным организациям на 01.04.15 г. в сравнении с 01.01.15 г. с учетом МБК отражена в нижеприведенной таблице и выглядит следующим образом:

	На 01.04.15 г.		На 01.01.15 г.		Прирост, (тыс. руб.)
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
1. Корреспондентские счета	6 134 129	59	14 909 518	76	-8 775 389
<i>в том числе в Банке России</i>	3 346 047	55	11 970 998	80	-8 624 951
2. Межбанковские кредиты	4 295 393	41	4 690 000	24	- 394 607
<i>в том числе в Банке России</i>	720 000	17	2 590 000	55	-1 870 000
Итого	10 429 522	100	19 599 518	100	- 9 169 996

Приоритетом для Банка являются операции с минимальным риском.

4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Структура остатков средств на счетах клиентов и прочих обязательств Банка представлена в следующей таблице:

Наименование	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Обязательства – ВСЕГО в т. ч.	10 501 383	100	19 633 746	100
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Вклады (средства) граждан и индивидуальных предпринимателей:	3 949 692	38	3 251 882	17
<i>В том числе средства индивидуальных предпринимателей</i>	54 693	-	32 427	-
Остатки на карточных счетах	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц:	5 024 472	48	15 071 694	77
<i>В том числе субординированные депозиты</i>	250 000	-	270 000	-
Собственные векселя Банка	0	0	0	0
Остатки на расчетных счетах	1 496 467	14	1 287 827	6
Средства для осуществления трансграничных переводов	76		0	0
<i>Прочие обязательства, в том числе</i>	30 676	0	22 343	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	13 388	0



Отложенное налоговое обязательство	901	0	901	0
Прочие кредиторы	29 775	0	8 054	0

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 48% ресурсов Банка приходится на депозиты юридических лиц.

Также наблюдается существенное увеличение качественных показателей по депозитным счетам физических лиц по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2015г.

4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг

ЗАО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей. Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги. 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.

4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. Банк не имел неисполненных обязательств.

4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация о размере прочих обязательств в ЗАО «Кубаньторгбанк» на 01.04.15 г. представлена следующим образом:

Прочие обязательства	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 г.		Прирост/снижение Сумма (тыс. руб.)
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	
Прочие обязательства, всего, в том числе:	11 248	100	5 622	100	5 626
Обязательства по уплате процентов	9 809	32	1 777	32	8 032
Прочие обязательства (кредиторская задолженность)	1 439	68	3 845	68	-2 406

Кредиторская задолженность в разбивке по срокам востребования ЗАО «Кубаньторгбанк» выглядят следующим образом:

Прочие обязательства	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Прирост/снижение Сумма (тыс. руб.)
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	
Прочие обязательства, всего	1 439	100	3 845	100	-2 406
- до 30 дней	1 439	100	3 845	100	-2 406



- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	-	-	-

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.04.2015 г. составляет 1 439 тыс. руб., на 01.01.2015 г. сумма кредиторской задолженности составляла 3 845 тыс. руб.

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет, так же не было кредиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату. Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на 01.04.2015 г. сформирован в сумме 300 025 тыс. руб. и разделен на 600 000 шт. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 2500 шт. привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

В отчетном периоде изменения уставного капитала Банка не было.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

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.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 3 103 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 844 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 2 259 тыс. рублей.

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

В соответствии с п. 79 МСФО (IAS) 12 одним из элементов раскрытия, который отражается в финансовой отчетности, является информация об основных компонентах расхода (доходы) по налогу на прибыль.

При этом перечень основных компонентов расходов (доходов) по налогу на прибыль приводится в п. 80 МСФО (IAS) 12 и включает в себя:

- Основные компоненты доходов по налогу на прибыль включают:

Компоненты доходов	На 01.04.2015г.		На 01.04.2014г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	289 439	98,13	58 209	97,24



Комиссионные доходы	2 022	0,69	1 736	2,90
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	3 103	1,05	-568	-0,94
Прочие доходы	372	0,13	482	0,80
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	294 936	100	59 859	100

- Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

Компоненты расходов	На 01.04.2015г.		На 01.04.2014г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	107 035	79,77	20 437	35,28
Комиссионные расходы	107	0,08	90	0,49
Операционные расходы	27 044	20,15	19 161	64,23
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	134 186	100	39 688	100

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

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.

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение отчетного периода составила 11 757 тыс. руб. (за аналогичный период 2014г. – 9 995 тыс. руб.) и по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	На 01.04.2015г. за I квартал 2015 год	На 01.04.2014г. за I квартал 2014 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения, в том числе	11 757	9 995
Заработная плата	9 773	6 487
Оплата ежегодных отпусков	436	80
Премии	1 216	1 326
Компенсация за неиспользованный отпуск	151	1 966
Выходное пособие	-	-
Прочие	181	136

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

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



6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

ЗАО «Кубаньторгбанк» в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками ЗАО «Кубаньторгбанк», в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура собственных средств Банка на 01.04.2015 г. выглядит следующим образом:



Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	1 060 520	100
Основной капитал	736 347	72
Дополнительный капитал	324 173	28
<i>Из них:</i>		
Основной капитал итого, в том числе:	736 347	100
Базовый капитал	736 347	100
Добавочный капитал	0	-

В расчет **базового капитала** Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 300 000 тыс. руб.;
- часть резервного фонда, сформированная Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде – 2 702 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией 433 645 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

В расчет **дополнительного капитала** Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями – 18 тыс. руб.;
- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 69 601 тыс. руб.;
- субординированный кредит – 250 000 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 4 554 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Показатели, характеризующие субординированный кредит:

Кредитор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
ООО ПКФ «САМСОН», договор № 4 от 15.08.2011г.	70 000	14.08.2021
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014г.	180 000	04.02.2024
итого	250 000	

Южным главным управлением ЦБ РФ согласовано что условия, на которых Банком получены субординированные займы, соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированные кредиты в составе источников дополнительного капитала в полном объеме.

6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом



В отчетном периоде Банком не вносились существенные изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом, в тоже время изменен алгоритм расчета в оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка.

6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2015г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5	15,9
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	15,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10	22,9

6.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

В отчетном периоде решение о выплате дивидендов не принималось.

6.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

6.7. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты не имеется.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств



Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка.

В течение I квартала 2015 года в сравнении с аналогичным периодом 2014 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 235 083 тыс. руб. произошло увеличение в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на 72 828 тыс. руб. произошло снижение в части прочих операционных доходов;
- на 2 042 тыс. руб. увеличились денежные потоки в части доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.
- При этом увеличились налоговые платежи на сумму 13 459 тыс. руб. по сравнению с I кварталом 2014 года.

За счет перераспределения ресурсов увеличились высоколиквидные операционные активы, однако произошло уменьшение такого показателя как денежные средства, имеющиеся в распоряжении Банка. Прирост расходов денежных средств, как от операционных активов, так и обязательств, не позволил Банку получить денежные потоки в целях направления их на увеличение операционных возможностей. Следует отметить, что дефицит денежного потока на 01.04.2015г. составил 8 749 873 тыс. руб.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в т. ч.:	На 01.04.2015 г.	На 01.04.2014г.
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	-8 749 873	-206 677
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1 838	-1 288
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

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



8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, нормативах и финансовом рычаге

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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 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 в Банке построена на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basell II и Basell III).

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

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

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденной политикой по управлению банковскими рисками, утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками, а также о порядке проведения стресс - тестирования банковских рисков и оценке достаточности



собственных средств (капитала). На 01 апреля 2015 года все внутренние документы относящиеся к системе управления банковскими рисками актуализированы.

В организационную структуру Банка, в соответствии с «Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» 242-П от 16.12.2003 введены новые службы координирующее работу Банка по оценке и управлению банковскими рисками: служба управления рисками координирующая работу по основной банковской деятельности и служба внутреннего контроля рассматривающая подверженность регуляторному риску.

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет;
- Службы по управлению рисками и внутреннему контролю, связанные с оценкой и управлением банковскими рисками;
- Начальники отделов Банка;
- Служба внутреннего аудита.

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Управление рисками состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и /или минимизация риска.

Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов - следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;



- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

Система лимитов заключается в установлении определенных ограничений на принятие Банком каких-либо решений.

Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Система полномочий и принятия решений, определенная Положениями по рискам призвана обеспечить надлежащую организацию работы по управлению рисками.

Система отчетности и мониторинга позволяет своевременно выявить риск, оценить и своевременно информировать Председателя Правления, Правления Банка и Совет директоров Банка для принятия управленческих решений.

Контроль, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе.

Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее капитала Банка), структуры баланса и ликвидности.

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков в соответствии с Положением о стресс - тестировании рисков и достаточности капитала.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

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

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Кредитный риск в т. ч.				
<i>Контроль норматива Н6</i>	+	+		
<i>Расчет показателей концентрации рисков по активам</i>	+	+		
<i>Контроль уровня кредитного риска</i>		+		
Риск ликвидности, в т. ч.				
<i>Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2</i>	+	+	+	
<i>Контроль норматива текущей ликвидности Н3</i>	+	+		



Расчет прогнозного общего показателя ликвидности					+
Динамика нормативов ликвидности					+
ГЭП - анализ					+
Экспресс анализ ликвидности					+
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)				+	
Процентный риск					+
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок					+
Контроль показателей, используемых при расчете риска					+
Операционный риск в т. ч.					
Сведения об операционных убытках					+
Контроль показателей, используемых при расчете риска					+
Рыночный риск (в части валютного риска)				+	+

Отчетность по стресс - тестированию рисков

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро- и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности.

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

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 180 миллионов рублей, с 1 января 2015 года должен быть равен не менее 300 миллионов рублей.

ЗАО «Кубанский универсальный банк», является местным региональным банком и представлен лишь на территории города Краснодара и города Горячий Ключ, из чего следует, что географически значительная часть рисков сконцентрирована в Краснодарском крае.

По состоянию на 01.04.2015г. размер собственных средств (капитала) банка составил 1 060 520 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном периоде Банком не нарушалось.

8.2. Кредитный риск

В связи с тем, что кредитные операции, осуществляемые в соответствии с кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, занимают значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, наиболее существенным риском в структуре банковских рисков, является кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, а также на основе разработанной и последовательно применяемой Банком кредитной политикой с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и



ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением).
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

В отчетном периоде Банк продолжал работу по обеспечению максимальной доходности кредитных операций с одновременным обеспечением минимального уровня риска за счет повышения требований к кредитоспособности заемщиков, его деловой репутации и репутации его бенефициаров, качеству обеспечения. Также уделялось внимание уровню профессиональной подготовке кредитных специалистов, обеспечению максимально репрезентативной выборки проверок кредитов со стороны СВА Банка.

По итогам I квартала 2015 года и по итогам функционирования системы управления кредитным риском доля просроченной задолженности по кредитному портфелю юридических и физических лиц составила 10%. Объем покрытия суммой созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 32% от объема ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в ЗАО «Кубаньторгбанк» на 01.04.2015 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.04.2015 г.		01.01.2015 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания (0%)	4 365 582	-	14 817 863	-	-10 452 281	-70
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (20%)	621 197	0	405 271	0	215 926	53
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (50%)	0	-	0	-	0	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (100%)	3 767 533	98	3 450 628	97	316 905	9
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (150%)	0	-	0	-	0	-



Активы с иными коэффициентами риска	105 665	2	105 121	3	544	1
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	4 494 395	100	3 961 020	100	533 375	13
Норматив достаточности собственных средств Н1		22,9		24,5		-1,6

Несмотря на снижение объема активов, имеющих коэффициент риска 0, показатель достаточности собственных средств Банка остался на значительно высоком уровне, относительно установленного нормативного значения достаточности собственных средств (капитала) Банка.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

При управлении рыночными рисками ЗАО «Кубаньторгбанк» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

По состоянию на 01.04.2015 года у ЗАО «Кубаньторгбанк», торговый портфель отсутствует.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска, в соответствии с «Положением об оценке и управлении валютным риском в ЗАО «Кубаньторгбанк».

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Мониторинг состояния и анализ валютного риска, а также контроль за соблюдением открытой валютной позиции в Банке осуществляется на ежедневной основе. Для контроля за уровнем валютного риска также установлен лимит открытой валютной позиции в соответствии с нормативными документами Банка России.



По состоянию на 01.04.2015 рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 0,2984% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка.

Уровень валютного риска на 01.04.2015 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

8.4. Операционный риск

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия и возможности возникновения факторов операционного риска. В Банке идентифицированы и охвачены мониторингом все основные операционные риски, для них определены показатели, характеризующие уровень операционных рисков (лимиты).

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска.

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков, в т. ч. разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему и т.д.

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

Уровень операционного риска на 01.04.2015 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска приведены ниже в таблице:



Наименование показателя	Показатели на 01.04.2015	Показатели на 01.01.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	10 830	10 830
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	216 592	216 592
-чистые процентные доходы	179 367	179 367
-чистые непроцентные доходы	37 225	37 225
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

8.6. Процентный риск банковского портфеля

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2015 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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



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

Для оценки процентного риска текущих доходов в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и внебалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки).

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

8.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- управления денежными потоками Банка, по средствам данных «Платежный календарь».

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой Банком политикой, включающей системы требований к организации работы по управлению и контролю состояния ликвидности Банка.

Предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются Советом директоров Банка и могут пересматриваться в соответствии с изменением стратегии Банка и/или изменением тенденций на рынке, но не реже 1 раза в год.

По итогам I квартала 2015 года предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности, установленные Банком, не нарушались.

Таким образом, качество управления риском ликвидности в ЗАО «Кубаньторгбанк», соответствует масштабу и характеру проводимых операций, а ликвидная позиция Банка является достаточно устойчивой.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход;
- особый контроль осуществляется за состоянием крупных депозитов;
- приоритет ликвидности над прибыльностью.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по мгновенной, текущей ликвидности. Риск ликвидности минимизируется за счет соблюдения



соотношения обязательств к ликвидным активам, поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса.

Реализация на практике разработанной программы по управлению ликвидностью позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов.

По состоянию на 01.04.2015 г. дефицит ликвидности отсутствует.

В течение I квартала 2015 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.

По состоянию на 01.04.2015 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 250,7%, на 01.01.2015 г. показатель был на отметке 302,9%, при нормативном значении 15%. Норматив текущей ликвидности (Н3) составил 150,0%, на предыдущую отчетную дату составлял 239,0% при нормативном значении 50%.

В отчетном периоде ЗАО «Кубаньторгбанк» не нарушал контрольных значений обязательных нормативов, установленных требованиями инструкции Центрального Банка РФ «Об обязательных нормативах банков» № 139-И от 03.12.2012 г.

8.8. Показатель финансового рычага

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

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

На 01.04.2015 основной капитал составил 736 347 тыс. руб.

Показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала на отчетную дату у Банка нет.

Величина балансовых активов под риском составила 11 210 226 тыс. руб.

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.

Величина требований по условным обязательствам кредитного характера под риском с учетом поправок, включающих в том числе, применение коэффициентов кредитного эквивалента, составила 7 970 тыс. руб.

Суммарная величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила – 11 218 206 тыс. руб.

Показатель финансового рычага на отчетную дату составил – 6,6%.

9. Сводная информация о деятельности Банка

Финансовое состояние банка за I квартал 2015 год раскрывается следующим образом:

На 01.04.2015 года **капитал банка** составил 1 060 520 тыс. рублей.

Ресурсная база – 10 470 707 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность – 4 839 951 тыс. руб.

Финансовый результат деятельности составляет:

- на 01.04.2015 г. – 75 423 тыс. руб.



Величина активов на 01.04.15 г. составила 11 316 831 тыс. рублей.

Величина обязательств на 01.04.2015 г. составила 10 501 383 тыс. рублей.

Доходы и расходы Банка представлены следующими составляющими:

- процентные доходы за I квартал 2015 года получены Банком в сумме 289 439 тыс. рублей;
- процентные расходы за I квартал 2015 года составили 107 035 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы Банка за отчетный период составили 182 404 тыс. рублей. В отчетном периоде ЗАО «Кубаньторгбанк» не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

10. Дата и наименование органа, утвердившего промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bktb.ru., в течение 30 рабочих дней после окончания I квартала 2015 финансового года.

Председатель Правления

А.Н. Плюшко

Главный бухгалтер

М.М. Дубович

«12» мая 2015г.

