Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6,6.1	300 237	235 399
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6,6.1	236 648	169 405
2.1	Обязательные резервы	6,6.1	27 007	30 248
3	Средства в кредитных организациях	6,6.1	228 850	113 837
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6.2	128 690	128 287
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6,6.6	3 006 097	3 426 038
5а	Чистая ссудная задолженность	6,6.6		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,6.3	450 731	478 886
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,6.3		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6,6.7	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,6.7	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6,6.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6,6.1-6.18	305	305
10	Отложенный налоговый актив	6,6.1-6.18	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6,6.14-6.17	83 214	88 039
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,6.1-6.18	8 100	8 100
13	Прочие активы	6,6.18	4 757	5 817
14	Всего активов	6,6.1-6.18	4 447 629	4 654 113
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6,6.19	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,6.20-6.21	3 049 774	3 258 208
16.1	средства кредитных организаций	6,6.20	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,6.21	3 049 774	3 258 208
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6,6.21	2 409 902	2 741 868
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6.23	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6,6.23	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6.23	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6.23	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6,6.23	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6,6.1-6.26	0	806
20	Отложенные налоговые обязательства	6,6.1-6.26	19 740	19 740
21	Прочие обязательства	6,6.24	84 142	82 098
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6,6.25	1 722	3 030
23	Всего обязательств	6,6.1-6.26	3 165 378	3 363 882
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6,6.1-6.27	331 507	331 507
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6,6.1-6.27	0	0
26	Эмиссионный доход	6,6.1-6.27	0	0
27	Резервный фонд	6,6.1-6.27	30 003	30 003
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6,6.1-6.27	-860	3 993
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6,6.1-6.27	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	6,6.1-6.27	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	6,6.1-6.27	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6,6.1-6.27	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	6,6.1-6.27	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6,6.1-6.27	1 855	1 506
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6,6.1-6.27	929 746	923 222
36	Всего источников собственных средств	6,6.1-6.27	1 292 251	1 290 231
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6,6.1-6.27	299 403	397 139
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6,6.1-6.27	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	6,6.1-6.27	0	0

Заместитель Председателя Правления: Хроменкин В.М.

Главный бухгалтер: Манько П.Г.

Телефон: (861)212-60-80
12.05.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7,7.1	62 523	77 793
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7,7.1	13 123	36 444
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7,7.1	41 355	30 215
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7,7.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	7,7.1	8 045	11 134
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7,7.1	26 216	45 799
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7,7.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,7.1	26 216	45 799
2.3	по выпущенным ценным бумагам	7,7.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7,7.1	36 307	31 994
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6,6.6-6.8,6.18	1 976	9 624
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6,6.6-6.8,6.18	231	151
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7,7.1	38 283	41 618
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,7.1-7.9	-818	300
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,7.1-7.9	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,7.1-7.9	0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	7,7.1-7.9	0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7,7.2	1 450	2 509
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7,7.2	-89	410
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7,7.1-7.9	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7,7.1-7.9	0	0
14	Комиссионные доходы	7,7.3	3 664	3 983
15	Комиссионные расходы	7,7.3	605	637
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,7.1-7.9	-318	-207
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7,7.1-7.9	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6,6.6-6.8,6.18	1 211	-1 403
19	Прочие операционные доходы	7,7.4	858	634
20	Чистые доходы (расходы)	7,7.1-7.9	43 636	47 207
21	Операционные расходы	7,7.5	36 917	41 968
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7,7.1-7.9	6 719	5 239
23	Возмещение (расход) по налогам	7,7.6	195	144
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7,7.1-7.9	6 524	5 095
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7,7.1-7.9	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7,7.1-7.9	6 524	5 095

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7,7.1-7.9	6 524	5 095

2	Прочий совокупный доход (убыток)	7,7.1-7.9	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7,7.1-7.9	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	7,7.1-7.9	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	7,7.1-7.9	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7,7.1-7.9	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7,7.1-7.9	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7,7.1-7.9	-4 504	162
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,7.1-7.9	-4 504	162
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,7.1-7.9	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7,7.1-7.9	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7,7.1-7.9	-4 504	162
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7,7.1-7.9	-4 504	162
10	Финансовый результат за отчетный период	7,7.1-7.9	2 020	5 257

Заместитель Председателя Правления Хроменкин В.М.

Главный бухгалтер Манько П.Г.

Телефон: (861) 212-60-80

12.05.2021

АО Кубаньторгбанк ИНН 2309023960 г.Краснодар Акционерное общество коммерческий банк

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8,11,11.1,12	331 482	331 482	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8,11,11.1,12	331 482	331 482	24
1.2	привилегированными акциями	8,11,11.1,12			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8,11,11.1,12	854 088	855 267	35
2.1	прошлых лет	8,11,11.1,12	856 268	912 176	35
2.2	отчетного года	8,11,11.1,12	-2 180	-56 909	35
3	Резервный фонд	8,11,11.1,12	30 003	30 003	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,11.1,12	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	8,11,11.1,12	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8,11,12	1 215 573	1 216 752	24+27+35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	8,11,12			
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств	8,11,12			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8,11,12	5 413	5 231	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8,11,12			

11	Резервы хеджирования денежных потоков	8,11,12			
12	Недосозданные резервы на возможные потери	8,11,12			
13	Доход от сделок секьюритизации	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	8,11,12			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	8,11,12			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8,11,12			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8,11,12			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8,11,12			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	8,11,12			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8,11,12			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8,11,12			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	8,11,12	4 313	4 313	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала	8,11,12			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	8,11,12	9 726	9 544	11
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	8,11,12	1 205 847	1 207 208	24+27+35-11
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8,11,12			
31	классифицируемые как капитал	8,11,12			
32	классифицируемые как обязательства	8,11,12			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	8,11,12			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	8,11,12			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	8,11,12			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	8,11,12			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	8,11,12			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	8,11,12			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	8,11,12			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)	8,11,12			
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	8,11,12			
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	8,11,12	1 205 847	1 207 208	24+27+35-11
Источники дополнительного капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8,11,12	108 000	117 000	16+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12	3	5	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	8,11,12	не применимо	неприменимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12	не применимо	неприменимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	8,11,12			
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8,11,12	108 003	117 005	16+24+35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	8,11,12			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	8,11,12			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	8,11,12			
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	8,11,12			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых	8,11,12			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8,11,12	0	0	35
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	8,11,12			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	8,11,12			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	8,11,12			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	8,11,12			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	8,11,12	0	0	35
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	8,11,12	108 003	117 005	16+24+35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8,11,12	1 313 850	1 324 213	16+24+27+35-11
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	8,11,12	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8,11,12	3 871 082	2 982 457	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8,11,12	3 871 082	2 982 457	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8,11,12	3 871 082	2 982 457	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	8,11,12	31.150	40.477	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	8,11,12	31.150	40.477	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	8,11,12	33.940	44.400	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8,11,12	7.0000	7.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8,11,12	2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка	8,11,12	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	8,11,12	не применимо	неприменимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8,11,12	25.1501	34.4770	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	8,11,12			

70	Норматив достаточности основного капитала	8,11,12			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,11,12			
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	8,11,12			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8,11,12			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8,11,12			
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	8,11,12	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	8,11,12			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	8,11,12			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	8,11,12			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	8,11,12			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8,11,12	3	5	24
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	8,11,12	22	20	24

Примечание:

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

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							

1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			

6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Кубаньторгбанк"	АО "Кубаньторгбанк"	ООО "А-семь"
2	Идентификационный номер инструмента	10400478B	20100478B	без номера
3	Право, применимое к инструментам капитала	643, Россия	643, Россия	643, Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643, Россия	643, Россия	643, Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	неприменимо	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	331482 тыс. руб.	5 тыс. руб.	108000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	331482 тыс. руб. RUR	25 тыс. руб. RUR	180000 тыс. руб. RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.12.1992 30.12.1992 21.07.1993 03.10.1994 30.10.1995 25.12.2002 27.08.2008 23.12.2013 22.05.2014 05.09.2019 13.08.2020	10.12.1992 30.12.1992 21.07.1993 30.10.1995	12.02.2014

12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	12.02.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	досрочный возврат только по согласованию с ЦБ РФ и не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора, сумма погашения 180000 тыс. руб.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	100	2
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 достигло уровня ниже 2 (два) процента или получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении Банка решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	Привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

bktb.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] _____;

1.4. иных причин _____.

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

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] _____;

2.5. иных причин _____.

Заместитель Председателя Правления Хроменкин В.М.

Главный бухгалтер Манько П.Г.

Телефон (861)212-60-80

12.05.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", АО "Кубаньторгбанк"

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8,12	300 395			787				30 003			306	939 165	1 270 656
2	Влияние изменений положений учетной политики	8,12													
3	Влияние исправления ошибок	8,12													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8,12	300 395			787				30 003			306	939 165	1 270 656
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	8,12				-46							208	5 095	5 257
5.1	прибыль (убыток)	8,12												5 095	5 095
5.2	прочий совокупный доход	8,12				-46							208		162
6	Эмиссия акций:	8,12													
6.1	номинальная стоимость	8,12													
6.2	эмиссионный доход	8,12													

7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	8,12													
7.1	приобретения	8,12													
7.2	выбытия	8,12													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	8,12													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8,12													
9.1	по обыкновенным акциям	8,12													
9.2	по привилегированным акциям	8,12													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	8,12													
11	Прочие движения	8,12													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	8,12	300 395			741				30 003			514	944 260	1 275 913
13	Данные на начало отчетного года	8,12	331 507			3 993				30 003			1 506	923 222	1 290 231
14	Влияние изменений положений учетной политики	8,12													
15	Влияние исправления ошибок	8,12													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	8,12	331 507			3 993				30 003			1 506	923 222	1 290 231
17	Совокупный доход за отчетный период:	8,12				-4 853							349	6 524	2 020
17.1	прибыль (убыток)	8,12												6 524	6 524
17.2	прочий совокупный доход	8,12				-4 853							349		-4 504
18	Эмиссия акций:	8,12													
18.1	номинальная стоимость	8,12													
18.2	эмиссионный доход	8,12													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	8,12													
19.1	приобретения	8,12													
19.2	выбытия	8,12													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	8,12													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8,12													
21.1	по обыкновенным акциям	8,12													
21.2	по привилегированным акциям	8,12													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	8,12													
23	Прочие движения	8,12													
24	Данные за отчетный период	8,12	331 507			-860				30 003			1 855	929 746	1 292 251

Заместитель Председателя Правления — Хроменкин В.М.

Главный бухгалтер — Манько П.Г.

Телефон: (861)212-60-80

12.05.2021

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

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	8,9,11,11.1,12	1 205 847	1 207 208	1 224 440	1 189 993	1 216 800
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	8,9,11,11.1,12	1 274 529	1 273 480	1 254 944	1 244 986	1 260 077
2	Основной капитал	8,9,11,11.1,12	1 205 847	1 207 208	1 224 440	1 189 993	1 216 800
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8,9,11,11.1,12	1 274 529	1 273 480	1 254 944	1 244 986	1 260 077
3	Собственные средства (капитал)	8,9,11,11.1,12	1 313 850	1 324 213	1 350 445	1 324 998	1 360 805
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8,9,11,11.1,12	1 388 072	1 390 485	1 380 949	1 379 991	1 409 336
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8,9,11,11.1,12	3 871 082	2 982 457	2 922 235	3 340 909	3 218 174
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9,9.1	31.2	40.5	41.9	35.6	37.8
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,9.1	31.2	41.1	41.2	35.5	39.6
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9,9.1	31.2	40.5	41.9	35.6	37.8
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном	9,9.1	31.2	41.1	41.2	35.5	39.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пк, Н1.3, Н20.0)	9,9.1	33.9	44.4	46.2	39.7	42.3
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,9.1	34.0	44.9	45.3	39.6	44.2
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала	8,9,11,11.1,12	2.5000	2.5000	2.5000	2.5000	2.2500
9	Антициклическая надбавка	8,9,11,11.1,12	0.0000	0.0000	0.0000		0.0370
10	Надбавка за системную значимость	8,9,11,11.1,12					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	8,9,11,11.1,12	2.5000	2.5000	2.5000	2.5000	2.5370
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8,9,11,11.1,12	25.1501	34.4770	35.9008	29.6188	31.8103
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9,9.2	4 355 465	4 575 854	5 033 220	5 222 210	5 597 337
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9,9.2	27.7	26.4	24.3	22.8	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9,9.2	28.7	27.3	24.7	23.2	22.2
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9,9.1	152.0	130.6	227.6	160.2	136.1
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9,9.1	173.9	315.2	335.8	240.9	308.9
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9,9.1	98.2	48.7	48.4	43.9	34.6

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9.9.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			22.3	0	0	22.4	0	0	21.2	0	0	20.6	0	0	20.4	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	9.9.1	153.9			115.2			103.4			123.3			109.3		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	9.9.1													0.3		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	9.9.1															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9.9.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			1.0	0	0	0.6	0	0	0.6	0	0	0.6	0	0	0.6	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	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																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	9.9.2	4 447 629
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 юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами	9.9.2	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	9.9.2	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9.9.2	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного	9.9.2	29 511
7	Прочие поправки	9.9.2	121 675
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9.9.2	4 355 465

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	9.9.2	4 331 367
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9.9.2	5 413
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9.9.2	4 325 954
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	9.9.2	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	9.9.2	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	9.9.2	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	9.9.2	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	9.9.2	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	9.9.2	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	9.9.2	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).	9.9.2	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	9,9.2	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	9,9.2	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	9,9.2	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	9,9.2	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	9,9.2	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	9,9.2	295 109
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9,9.2	265 598
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9,9.2	29 511
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9,9.2	1 205 847
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9,9.2	4 355 465
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9,9.2	27,69

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Заместитель Председателя Правления Хроменкин В.М.

Главный бухгалтер Манько П.Г.

Телефон: (861)212-80-88
12.05.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10,10.1-10.2	8 612	11 963
1.1.1	проценты полученные	10,10.1-10.2	62 457	83 007
1.1.2	проценты уплаченные	10,10.1-10.2	-25 644	-45 779
1.1.3	комиссии полученные	10,10.1-10.2	3 680	3 983
1.1.4	комиссии уплаченные	10,10.1-10.2	-749	-805
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	10,10.1-10.2	-2	1
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	10,10.1-10.2	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10,10.1-10.2	1 450	2 509
1.1.8	прочие операционные доходы	10,10.1-10.2	871	422
1.1.9	операционные расходы	10,10.1-10.2	-32 450	-30 533
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10,10.1-10.2	-1 001	-842
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10,10.1-10.2	206 909	-84 451
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10,10.1-10.2	3 241	-292
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,10.1-10.2	-18	435
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10,10.1-10.2	418 534	115 764
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10,10.1-10.2	420	-1 725
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10,10.1-10.2	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10,10.1-10.2	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,10.1-10.2	-217 548	-198 504
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через	10,10.1-10.2	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10,10.1-10.2	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10,10.1-10.2	2 280	-129
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	10,10.1-10.2	215 521	-72 488
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,10.1-10.2	-51 983	-89 006
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,10.1-10.2	78 374	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10,10.1-10.2	0	-210 714
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10,10.1-10.2	0	680 547
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10,10.1-10.2	-596	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10,10.1-10.2	0	0
2.7	Дивиденды полученные	10,10.1-10.2	0	0
2.8	Итого	10,10.1-10.2	25 795	376 934
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	10,10.1-10.2	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10,10.1-10.2	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10,10.1-10.2	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	10,10.1-10.2	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10,10.1-10.2	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10,10.1-10.2	8 618	93 577
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10,10.1-10.2	249 934	398 023
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10,10.1-10.2	487 629	451 340
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10,10.1-10.2	737 563	849 363

Заместитель Председателя Правления: Хроменкин В.М.

Главный бухгалтер: Манько П.Г.

Телефон: (861)212-60-80

12.05.2021

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк»

АО «Кубаньторгбанк»
за 1 квартал 2021 года

Содержание

1. Введение ... 26
2. Общая информация о Банке ... 26
2.1. Данные о государственной регистрации ... 26
2.2. Списочная численность персонала ... 27
2.3. Органы управления Банка ... 27
2.4. Акционеры и их доля в капитале Банка ... 30
2.5. Информация о банковской группе ... 30
2.6. Информация о рейтингах международных и российских агентств ... 30
3. Краткая характеристика деятельности Банка ... 30
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка ... 30
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка ... 31
3.3. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли ... 34
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка ... 34
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг ... 34
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности ... 41
4.3. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год ... 48
5. Сведения о существенных категориях некорректирующих событиях после отчетной даты ... 49
5.1. Информация о характере события ... 49
5.2. Расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки ... 49
5.3. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты ... 49
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу ... 50
6.1. Денежные средства и их эквиваленты ... 50
6.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 50
6.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ... 53
6.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости ... 57
6.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации ... 59
6.6. Чистая ссудная задолженность ... 59

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 63
6.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам с указанием резерва на возможные потери 67
6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания....69
6.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую....69
6.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету....69
6.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения 69
6.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью 69
6.14. Основные средства 69
6.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка....71
6.16. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 71
6.17. Операции аренды 71
6.18. Нематериальные активы 71
6.19. Прочие активы 72
6.20. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации 74
6.21. Средства кредитных организаций....74
6.22. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями....74
6.23. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи 74
6.24. Выпущенные долговые ценные бумаги....75
6.25. Прочие обязательства....75
6.26. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы ..76
6.27. Неисполненные Банком обязательства....76
6.28. Уставный капитал Банка 76
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.... 78
7.1. Процентные доходы и процентные расходы 78
7.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости....78
7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой....79
7.4. Комиссионные доходы и расходы....79
7.5. Прочие операционные доходы 79
7.6. Прочие операционные расходы....80
7.7. Возмещение (расход) по налогам....81
7.8. Изменения резервов на возможные потери....81
7.9. Дополнительная информация о влиянии отдельных операций на финансовые результаты 81

7.10. Расходы на выплату вознаграждений работникам 83
7.11. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) 84
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации 84
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 85
9.1. Информация об обязательных нормативах 85
9.2. Информация о показателе финансового рычага 85
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 86
10.1. Денежные средства и их эквиваленты 86
10.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон 88
11. Информация о принимаемых Банком рисках 88
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом 88
11.2. Кредитный риск 109
11.3. Рыночный риск 124
11.4. Риск ликвидности 128
11.5. Операции хеджирования 139
12. Информация об управлении капиталом 139
12.1. Процедуры управления капиталом 139
12.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). 143
13. Информация по сегментам деятельности 145
14. Операции со связанными сторонами 145
14.1. Участие кредитной организации в других организациях 145
14.2. Операции со связанными сторонами 146
14.3. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала 147
15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и о выплатах на основе долевых инструментов 153
16. Информация об объединении бизнесов 153
17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию 153

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» (далее – Банк) за 1 квартал 2021 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У) и от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом является 1 квартал 2021 календарного года – с 1 января по 31 марта включительно.

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

В состав промежуточной отчетности включены:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

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

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

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол №10 от 07.05.1996), наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Кубанский коммерческий банк Банка внешней торговли России», ЗАО «Кубаньвнешторгбанк». В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол №1/2001 от

16.02.2001), изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", ЗАО "Кубаньторгбанк".

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

Полное наименование Банка	**Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»**
Краткое наименование Банка	АО «Кубаньторгбанк»
Местонахождение (юридический адрес)	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Адрес	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Номер контактного телефона	+7 (861) 212-60-80
Адрес электронной почты	info@kubantorgbank.ru

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022300000502.

По состоянию на 01.04.2021 у Банка имеются четыре структурных подразделения:

- Дополнительный офис «Западный» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров, д. 76.
- Дополнительный офис АО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ, расположенный по адресу: Российская Федерация, 353290, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Черняховского, д. 49.
- Дополнительный офис «Московский» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 55/25, стр. 4.
- Операционная касса вне кассового узла № 1 АО «Кубаньторгбанк», расположенная по адресу: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176.

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

2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2021		01.04.2021	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	59	67,9	56	65,9
Операционная касса вне кассового узла № 1	2	2,3	2	2,3
ДО «Западный»	11	12,6	10	11,8
ДО в г. Горячий Ключ	8	9,2	10	11,8
ДО «Московский»	7	8,0	7	8,2
Списочная численность персонала Банка	**87**	**100,0**	**85**	**100,0**

2.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров по состоянию на 01.01.2021 и на 01.04.2021 (избран на годовом общем собрании акционеров 10.08.2020, протокол № 1 от 10.08.2020):

ФИО	Должность
Солтанов Ризван Солтан оглы	Председатель Совета директоров
Солтанов Рафаэль Ризванович	Член Совета директоров
Солтанов Давид Ризванович	Член Совета директоров
Плюшко Андрей Николаевич	Член Совета директоров
Мишенин Дмитрий Юрьевич	Член Совета директоров

В течение отчетного периода состав членов Совета директоров не менялся.

Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров

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

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

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

Дополнительное образование:

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

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

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

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

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

С 05.10.2012 по настоящее время осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность.

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

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

С 10.08.2012 по настоящее время осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность.

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

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

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

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

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

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

Правление Банка по состоянию на 01.04.2021 года:

ФИО	Должность
Плюшко Андрей Николаевич	Председатель Правления
Хроменкин Валерий Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Газарян Яна Олеговна	Заместитель Председателя Правления
Манько Павел Григорьевич	Главный бухгалтер

Правление Банка по состоянию на 01.01.2021 года:

ФИО	Должность
Плюшко Андрей Николаевич	Председатель Правления
Хроменкин Валерий Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Газарян Яна Олеговна	Заместитель Председателя Правления
Манько Павел Григорьевич	Главный бухгалтер
Хасаншин Александр Георгиевич	Начальник управления казначейских операций и экономического анализа

Информация о квалификации и опыте работы членов Правления

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

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

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

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

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

Газарян Яна Олеговна – заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Кубаньторгбанк» с 14 июля 2020г. по настоящее время.

Окончила негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Кубанский социально-экономический институт», специальность финансы и кредит, специализация банковское дело, квалификация экономист. Год окончания 2006г.

20.01.2014 принята в Банк на должность заместителя начальника отдела в отдел привлечения и размещения ресурсов; с 03.03.2014 - начальник кредитного отдела; с 01.10.2015 – начальник кредитного управления; с 14.07.2020 по настоящее время – заместитель Председателя Правления.

Манько Павел Григорьевич – главный бухгалтер. В период с 27.02.2012 г. и по настоящее время член Правления.

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

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

С 23.10.2006 г. принят в Банк на должность ведущего экономиста отдела внутрибанковских операций, с 14.11.2006 г. – заместитель главного бухгалтера, с 04.08.2020 по настоящее время – главный бухгалтер АО «Кубаньторгбанк».

2.4. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года Банк имел следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.04.2021		01.01.2021	
	Процент от обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %	Процент от обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Солтанов Ризван Солтан оглы	54,1277	54,1273	54,1277	54,1273
Ярчук Александр Николаевич	45,0774	45,0777	45,0774	45,0777
Акционеры - миноритарии	0,7949	0,7950	0,7949	0,7950
ИТОГО	**100,0000**	**100,0000**	**100,0000**	**100,0000**

2.5. Информация о банковской группе

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

2.6. Информация о рейтингах международных и российских агентств

Действующие рейтинги по состоянию на 01.04.2020:

- ruB (прогноз по рейтингу – стабильный), рейтинговое агентство – RAEX (АО «Эксперт РА»), дата присвоения – 24.05.2018, дата актуализации – 24.05.2019.

15 мая 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» отозвало рейтинг кредитоспособности АО «Кубаньторгбанк» в связи с отказом Банка от актуализации рейтинга.

По состоянию на 01.04.2021 года действующие рейтинги, присвоенные АО «Кубаньторгбанк» международными и российскими рейтинговыми агентствами, отсутствуют.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

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

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;

- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- операции с банковскими пластиковыми картами;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	01.04.2021	01.01.2021
Балансовая стоимость активов	4 447 629	4 654 113
Портфель ценных бумаг	579 420	607 173
Чистая ссудная задолженность	3 006 097	3 426 038
Привлеченные средства	3 049 774	3 258 208
Собственные средства	1 313 850	1 324 213

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 1 квартале 2021 года, стали общие для всей российской банковской системы социально-экономические процессы:

- Вторая волна распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19 начиная с IV квартала 2020 года и в I квартале 2021 года существенно замедлила процесс восстановления экономики страны. При этом, по оценке ведущих российских аналитических агентств траектория восстановления экономики страны все еще не ясна.
- В целях покрытия дефицита федерального бюджета Министерство Финансов планирует наращивать государственный долг, который возрастет до 21,4% ВВП к 2023 году после 12,3% в докризисном 2019 году.
- Так же следует отметить, что федеральный бюджет за первый квартал 2021 года впервые за последний год закрыт с профицитом - его размер составил 205 млрд руб. Такой результат обеспечен основными тремя источниками:
  - бурным ростом внутреннего и импортного НДС на фоне оживления деловой активности бизнеса,
  - траншем в 200 млрд руб. от ЦБ от продажи акций Сбербанка из средств Фонда национального благосостояния и поступлением 146 млрд руб.
  - «экологического» штрафа от «Норникеля».

- Несмотря на рост цен на нефть и заметные шаги к восстановлению экономики, основные источники пополнения бюджетов как НДПИ и налог на прибыль все еще существенно ниже прошлогоднего уровня.
- В первом квартале и по итогам марта 2021 года годовая инфляция достигла своего локального пика 5,8%. Отклонение инфляции от 4% в значительной степени связано с действием разовых факторов.
- Экономическая активность в первом квартале также увеличилась, судя по оперативным показателям – в частности, по потреблению электроэнергии и отраслевым финансовым потокам.
- Российский фондовый рынок находился под воздействием негативного внешнего новостного фона. Дальнейшее увеличение доходности длинных облигаций правительства США повысило премию за риск при инвестициях в рискованные активы.
- Первый квартал показал рост средне и долгосрочного корпоративного кредитования который окажет поддержку инвестиционному спросу предприятий в дальнейшем. При этом по-прежнему остается высокая неопределенность, прецеденты административного регулирования в некоторых секторах, снижение поддержки со стороны бюджета, а также остающиеся пониженными инвестиции в добывающих отраслях (из-за действия сделки ОПЕК+) сдержат дальнейший быстрый рост инвестиций после завершения фазы активного восстановительного роста.
- Ситуации на рынке труда согласно данным Росстата продолжает хоть и замедленно, но улучшаться. Так численность занятого населения продолжила восстановление и составила 70,7 млн человек, что на 0,37 млн ниже, чем в 1 квартале 2020 года. Уровень безработицы снизился еще на 0,1 п.п., достигнув 5,6%. Снижению безработицы способствует сохраняющийся относительно высокий спрос на труд. По оценке платформы HeadHunter, без учета здравоохранения, где наблюдалась нормализация ситуации, рост числа вакансий в 1 квартале 2021 года ускорился.

АО «Кубаньторгбанк» в отчетном периоде получил прибыль в размере 6 524 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим величину прибыли, стали чистые процентные доходы и доходы от восстановления резервов, формируемые в объеме, достаточном для покрытия операционных расходов.

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 4,4 %. Величина чистой ссудной задолженности снизилась на 12,3 %, портфель ценных бумаг уменьшился на 4,6%. Объем привлеченных средств за отчетный период уменьшился на 6,4 %. Собственные средства (капитал) Банка снизились на 0,8 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (67,6 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (76,4 %). В структуре активов Банка по сравнению с началом отчетного периода доля чистой ссудной задолженности снизилась с 73,6 % до 67,6 %, доля вложений в ценные бумаги с начал года не изменилась и составила 13,0 %, доля средств в Банке России выросла с 3,6 % до 5,3%, доля денежных средств также увеличилась с 5,1% до 6,8%. В структуре обязательств Банка по сравнению с началом отчетного периода увеличился удельный вес средств юридических лиц (с 15,3 % до 20,3 %) и прочих обязательств (с 2,4 % до 2,74 %), а доля вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – снизилась с 81,5 % до 76,3 %.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

Показатели	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Чистые процентные доходы	36 307	31 994
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(818)	300
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 450	2 509
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(89)	410
Чистые комиссионные доходы	3 059	3 346
Изменение резервов на возможные потери	2 869	8 014
Прочие операционные доходы	858	634
Операционные расходы	(36 917)	(41 968)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**6 719**	**6 035**
Начисленные (уплаченные) налоги	(195)	(144)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	**6 524**	**5 095**
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	**0**	**0**
Прибыль (убыток) за отчетный период	**6 524**	**5 095**
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(4 504)	162
Финансовый результат за отчетный период	**2 020**	**5 257**

За 1 квартал 2021 года чистая прибыль Банка составила 6 524 тыс. руб., что на 1 429 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период 2020 года. Основная причина улучшения финансового результата – увеличение чистых процентных доходов (с 31 994 до 36 307 тыс. руб.).

По итогам отчетного периода также необходимо отметить:

- ✓ заметное увеличение операционных доходов – на 35,3% (с 634 до 858 тыс. руб.);
- ✓ заметное сокращение операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – с 41 968 тыс. руб. до 36 917 тыс. руб. или на 12%.

Структура доходов Банка по итогам 1 квартала 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года изменилась главным образом за счет увеличения доли процентных доходов при одновременном увеличении доли прочих операционных доходов. Структура расходов Банка по итогам 1 квартала 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года изменилась главным образом за счет снижения доли операционных расходов.

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

По состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Показатели	Нормативное значение	01.04.2021	01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	31.2	40.5
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	31.2	41.1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	31.2	40.5
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	31.2	41.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	33.9	44.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	34.0	44.9
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	≥3,0%	27.7	26.4
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	28.7	27.3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	151.998	130.555
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	173.864	315.212
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	98.2	48.7

Показатели	Нормативное значение	01.04.2021	01.01.2021
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	22.3	22.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	153.9	115.2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	-	-
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	1.0	0.6

В течение отчетного периода и аналогичного периода прошлого года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

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

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

На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли не принималось.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются в соответствии с Положением № 579-П[1], другими нормативными актами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2021 год утверждена приказом Председателя Правления АО «Кубаньторгбанк» от 31 декабря 2020 года № 12-2-133.

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

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

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

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

- ***имущественной обособленности*** – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- ***непрерывности деятельности*** – Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- ***последовательности применения учетной политики*** – предусматривает, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.
- ***отражение доходов и расходов по методу «начисления»*** – данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- ***преемственности*** - т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- ***полноте и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*** – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- ***осторожности*** - т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов
- ***приоритета содержания над формой*** – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- ***раздельное отражение активов и пассивов*** - счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- ***непротиворечивости*** - т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- ***рациональности*** - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- ***открытости*** - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банком применяются следующие ***методы оценки и учета операций и событий***.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются уровни существенности, закрепленные в Учетной политике Банка.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13).

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Оценка и учет основных средств и амортизации

Инвентарный объект

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк во внутрибанковском Стандарте, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение № 448-П), минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

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

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

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

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

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

Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в 10% от стоимости объекта. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Оценка и учет нематериальных активов и амортизации

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

В соответствии с внутрибанковским Стандартом стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным

способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Оценка и учет ВНОД

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

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования;
- стоимость объекта может быть надежно определена - перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается Банком в размере 5 % от балансовой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк в бухгалтерском учете долгосрочных активов, предназначенных для продажи, руководствуется Положением № 448-П и разработанным на его основе Стандартом.

Следующие объекты признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования:

- основные средства,
- нематериальные активы,
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Периодичность проведения оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение отчетного года: не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, а также на конец отчетного года.

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

Оценка и учет запасов

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

Начиная с 2021 года в Учетной политике Банком определен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном

периоде, в котором они были понесены (в соответствии с Указанием от 14 сентября 2020 № 5546-У).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

Б. Финансовые активы

1. Категория: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

2. Категория: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3. Категория: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

В. Дебиторская задолженность

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

Г. Финансовые требования

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

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

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

Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

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

Б. Кредиторская задолженность

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

В. Финансовые обязательства

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

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Признание доходов и расходов

Для определения доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода и их отражения в бухгалтерском учете АО «Кубаньторгбанк» руководствуется нормативными документами Банка России, а также внутрибанковским Стандартом.

Формирование информации о финансовых результатах Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

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

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

При начислении доходов по длящимся договорам Банк руководствуется п. 3.2 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

По операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг доходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Банк отражает начисление в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Указанное право реализуется Банком в том случае, когда оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Критерии существенности

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п.7 МСФО (IAS)1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого.

Банк отражает в бухгалтерском учете только ***существенные*** корректирующие события после отчетной даты, перечень которых определен в Учетной политике Банка. Критерии, методика расчета, а также предельная величина существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, также закреплены в Учетной политике Банка.

Существенные некорректирующие события после отчетной даты подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

4.2.1. Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. 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 в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования размещены в п. 6.1. настоящей пояснительной информации.

Изменений Учетной политики в отношении определения состава денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде не было.

4.2.2. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктом 4.2. МСФО (IFRS) 9

Руководствуясь общим правилом классификации финансовых обязательств, Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS):

(a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

(b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

(c) договоров финансовой гарантии;

(d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

(e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3.

Возможность классификации по усмотрению организации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании финансового обязательства Банк вправе по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(a) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (п. B4.1.29 - B4.1.32 МСФО (IFRS) 9); либо

(b) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией (п. B4.1.33 - B4.1.36 МСФО (IFRS) 9).

В соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением следующих случаев:

(a) встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или

(b) при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

Обязательства, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по ее усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, организация должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги Банком оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной главой 2 Положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 02.10.2017.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

4.2.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктом 4.1.5. (IFRS) 9

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. *Категория «Амортизированная стоимость»*

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. *Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой организация управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Независимо от положений пунктов 4.1.1 - 4.1.4 МСФО (IFRS) 9 Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (см. пункты B4.1.29 - B4.132).

Банк не использует методику оценки финансовых активов при первоначальном признании, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации в соответствии с пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9.

4.2.4. Дополнительная информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9

Банк не пользуется возможностью классификации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, а также финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

Информация в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, размещена в п.4.2.2. и 4.2.3. настоящей пояснительной информации.

4.2.5. Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

Банк в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов, осуществляемых, на стандартных условиях, руководствуется методами учета, закрепленными в Положении 579-П, а также иными нормативными документами Банка России.

4.2.6. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше, а также в соответствии с п. 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Активы, по которым возникают процентные доходы, появляются:

- по операциям предоставления (размещения) денежных средств;
- по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям;
- по операциям займа ценных бумаг;
- от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Обязательства, по которым возникают процентные расходы, появляются:

- по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц;

- за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах;
- по операциям займа ценных бумаг.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки).

По финансовым активам начисление процентных доходов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», но имеет следующие особенности.

1. По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги).

2. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

3. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

4. По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

5. Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике Банка.

4.2.7. Описание учетной политики, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности

Банку в отчетном периоде не оказывалась государственная помощь в форме государственных субсидий.

4.2.8. Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения Учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы, передаются другим организациям;

В отношении ценных бумаг:

Критерием первоначального признания ценных бумаг в балансе Банка является совершение сделки на покупку ценных бумаг на основании договора. Дата первоначального признания определяется как дата перехода прав собственности.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.2.9. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации доступной руководству Банка на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут

отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;
- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

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

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

В составе Учетной политики АО «Кубаньторгбанк» на 2021 год учтены, вступившие в силу с 1 января 2021 года изменения в следующих нормативных документах Банка России:

- ✓ Указания Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- ✓ Указания Банка России от 29.06.2020 № 5487-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- ✓ Указания Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Утверждена Учетная политика на 2021 финансовый год (Приказ от 31.12.2020 № 12-2-133, а также рабочий план счетов, формы первичных учетных документов).

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2021 финансовый год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

5. Сведения о существенных категориях некорректирующих событиях после отчетной даты

5.1. Информация о характере события

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

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

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

5.3. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты

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

- Существенное объединение бизнеса – не осуществлялось;
- Решение о ликвидации кредитной организации – не принималось;
- Существенные покупки активов – активы не приобретались;
- Классификация активов в качестве предназначенных для продажи – на отчетную дату у Банка имеется полученное в 2019 году от Управления Федеральной службы приставов по Краснодарскому краю недвижимое имущество, которое в момент принятия и на отчетную дату классифицировано как активы, предназначенные для продажи. Более подробная информация о долгосрочных активах для продажи на отчетную дату раскрыта в п. 6.16 настоящей Пояснительной информации;
- Прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации – не осуществлялись;
- Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации – чрезвычайные ситуации не возникали, активы не уничтожались;
- Проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации – у Банка отсутствуют планы в краткосрочной перспективе по проведению реструктуризации;
- Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями – в отчетном периоде Банком не осуществлялись операции с обыкновенными акциями;
- Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют – за отчетный период существенного изменения стоимости активов не выявлено. Несмотря на сохраняющуюся угрозу ужесточения санкций со стороны США и ЕС курс рубля по отношению к Доллару США и Европейской валюте (Евро) за отчетный период изменился не существенно. В целом изменение курсов иностранных валют в сравнении с началом года показало укрепление рубля по отношению к Евро (на 2,3%) и снижение стоимости рубля по отношению к Доллару США (также на 2,3%) соответственно;
- Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства – за отчетный период изменение налогового законодательства было несущественным и не повлияло в значительной степени на текущие и отложенные активы и обязательства.

- Признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) – за отчетный период у Банка не происходило признания договорных обязательство по будущим операциям;
- Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты – за отчетный период и на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его финансовое состояние.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	01.04.2021	01.01.2021
Наличные денежные средства	300 237	235 399
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	209 641	139 157
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	229 160	114 040
- Российской Федерации	229 160	114 040
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	(310)	(203)
Всего денежных средств и их эквивалентов:	**738 728**	**488 393**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	27 007	30 248
Итого:	**765 735**	**518 641**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1 квартала 2021 года:

Показатели	01.04.2021	01.01.2021	Восстановление (отчисление) резерва под обесценение средств в кредитных организациях
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях всего, в том числе:	**(310)**	**(203)**	**(107)**
Корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки	**0**	**0**	**0**
Итого резервов под обесценение средств в кредитных организациях	**(310)**	**(203)**	**(107)**

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

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Целью деятельности, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является управление финансовыми активами путем реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Банк не осуществлял вложений в финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по своему усмотрению при их первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1

МСФО (IFRS) 9. Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

Информация об объеме вложений в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии МСФО (IFRS) 9, в разрезе их видов представлена в следующей таблице:

Наименование	01.04.2021				01.01.2021			
	Сумма	в том числе величина купонного дохода	Ставка купона, % годовых		Сумма	в том числе величина купонного дохода	Ставка купона, % годовых	
			min	max			min	max
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	128 690	1 447	4,790	4,875	128 287	1 064	4,790	4,875
Еврооблигации Российской Федерации	49 524	86	4,875	4,875	48 156	624	4,875	4,875
Облигации федерального займа	79 166	1 361	4,790	4,790	80 131	440	4,790	4,790
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации иностранных компаний	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации иностранных кредитных организаций	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации российских кредитных организаций	0	-	-	-	0	-	-	-
Российские муниципальные облигации	0	-	-	-	0	-	-	-
Итого	**128 690**	**1 447**	**4,790**	**4,875**	**128 287**	**1 064**	**4,790**	**4,875**

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии МСФО (IFRS) 9, с разбивкой по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

Наименование	01.04.2021			01.01.2021		
	рейтинги международных рейтинговых агентств (S&P и Fitch / Moody's)			рейтинги международных рейтинговых агентств (S&P и Fitch / Moody's)		
	BBB- и выше / Baa3 и выше	BB+, BB , BB- / Ba1, Ba2, Ba3	B+ и ниже / B1 и ниже	BBB- и выше / Baa3 и выше	BB+, BB , BB- / Ba1, Ba2, Ba3	B+ и ниже / B1 и ниже
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	128 690	-	-	128 287	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	49 524	-	-	48 156	-	-
Облигации федерального займа	79 166	-	-	80 131	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	-	-	0	-	-
Облигации иностранных компаний	0	-	-	0	-	-
Облигации иностранных кредитных организаций	0	-	-	0	-	-
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	-	-	0	-	-
Облигации российских кредитных организаций	0	-	-	0	-	-
Российские муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
Итого	**128 690**	**-**		**128 287**	**-**	

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток в соответствии МСФО (IFRS) 9, по срокам их обращения по состоянию на 01.04.2021:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	128 690	0	128 690
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	49 524	0	49 524
Облигации федерального займа	0	0	0	79 166	0	79 166
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	0	0	**0**	**128 690**	**0**	**128 690**

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии МСФО (IFRS) 9, по срокам их обращения по состоянию на 01.01.2021:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	128 287	0	128 287
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	48 156	0	48 156
Облигации федерального займа	0	0	0	80 131	0	80 131
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	**0**	**0**	**0**	**128 287**	**0**	**128 287**

Информация об объеме вложений в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии МСФО (IFRS) 9, в разрезе видов валют (рубли, доллары США, иные валюты) представлена в следующих таблицах:

- ✓ вложения в российских рублях:

Наименование	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма	в том числе величина купонного дохода	Сумма	в том числе величина купонного дохода
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	79 166	1 361	80 131	440
Еврооблигации Российской Федерации	0	-	0	-
Облигации федерального займа	79 166	1 361	80 131	440
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	-	0	-
Облигации иностранных компаний	0	-	0	-
Облигации иностранных кредитных организаций	0	-	0	-
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	-	0	-
Облигации российских кредитных организаций	0	-	0	-
Российские муниципальные облигации	0	-	0	-
Итого	**79 166**	**1 361**	**80 131**	**440**

✓ вложения в долларах США (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

Наименование	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма	в том числе величина купонного дохода	Сумма	в том числе величина купонного дохода
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	49 524	86	48 156	624
Еврооблигации Российской Федерации	49 524	86	48 156	624
Облигации федерального займа	0	-	0	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	-	0	-
Облигации иностранных компаний	0	-	0	-
Облигации иностранных кредитных организаций	0	-	0	-
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	-	0	-
Облигации российских кредитных организаций	0	-	0	-
Российские муниципальные облигации	0	-	0	-
Итого	**49 524**	**86**	**48 156**	**624**

Вложения в финансовые активы в иных валютах отсутствуют.

Вложения в долевые ценные бумаги на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

Вложения в производные финансовые инструменты на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

В отчетном периоде Банк в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 по собственному усмотрению не классифицировал финансовые активы в части долговых ценных бумаг в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в ином случае следовало бы оценивать по справедливой стоимости через прочий совокупный доход либо по амортизированной стоимости. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее – Указание № 2732-У) формируется резерв на возможные потери, по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

6.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме вложений в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии п. 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, в разрезе их видов представлена в следующей таблице:

Наименование	01.04.2021				01.01.2021			
	Сумма	в том числе величина купонного дохода	Ставка купона, % годовых		Сумма	в том числе величина купонного дохода	Ставка купона, % годовых	
			min	max			min	max
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	450 731	6 543	4,150	8,700	478 886	3 448	4,200	8,700
Еврооблигации Российской Федерации	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации федерального займа	101 369	0	4,150	4,15	100 769	11	4,200	4,200
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации иностранных компаний	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации иностранных кредитных организаций	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	121 838	1 880	5,000	6,700	122 571	1 824	5,250	6,480
Облигации российских кредитных организаций	227 524	4 663	5,850	8,700	255 546	1 613	5,150	8,700
Российские муниципальные облигации	0	-	-	-	0	-	-	-
Итого	**450 731**	**6 543**	**4,150**	**8,700**	**478 886**	**3 448**	**4,200**	**8,700**

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии п. 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, в разбивке по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

Наименование	01.04.2021			01.01.2021		
	рейтинги международных рейтинговых агентств (S&P и Fitch / Moody's)			рейтинги международных рейтинговых агентств (S&P и Fitch / Moody's)		
	BBB- и выше / Baa3 и выше	BB+, BB , BB- / Ba1, Ba2, Ba3	B+ и ниже / B1 и ниже	BBB- и выше / Baa3 и выше	BB+, BB , BB- / Ba1, Ba2, Ba3	B+ и ниже / B1 и ниже
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	256 889	193 842	-	333 975	144 911	-
Еврооблигации Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Облигации федерального займа	101 369	-	-	100 769	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	-	-	0	-	-
Облигации иностранных компаний	0	-	-	0	-	-
Облигации иностранных кредитных организаций	0	-	-	0	-	-
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	102 215	19 623	-	102 604	19 967	-
Облигации российских кредитных организаций	53 305	174 219	-	130 602	124 944	-
Российские муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
Итого	**256 889**	**193 842**		**333 975**	**144 911**	

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии п. 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, по срокам их обращения по состоянию на 01.04.2021:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	348 516	102 215	**450 731**
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	101 369	0	101 369
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	0	0	19 623	102 215	121 838
Облигации российских кредитных организаций				227 524	0	227 524
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	0	**0**	**0**	**348 516**	**102 215**	**450 731**

Ниже представлена информация о вложениях в финансовые активы в части долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии п. 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, по срокам их обращения по состоянию на 01.01.2021:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	298 329	102 604	**478 886**
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	100 769	0	100 769
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	0	0	19 967	102 604	122 572
Облигации российских кредитных организаций	0	77 953		177 593	0	255 546
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	**0**	**77 953**	**0**	**298 329**	**102 604**	**478 886**

Далее представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по основным секторам и видам экономической деятельности:

Показатели	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Вложения в облигации федерального займа	101 369	22,49	100 769	21,04
Вложения в облигации кредитных организаций	227 524	50,48	255 546	53,36
Вложения в корпоративные облигации (кроме кредитных организаций), всего	**121 838**	**27,03**	**122 571**	**25,60**
в том числе по основным секторам и видам экономической деятельности:				
Нефтегазовая промышленность	0	0	0	0
Металлургическая промышленность	0	0	0	0
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	0	0	0	0
Транспорт и связь	102 215	22,68	102 604	21,43
Строительство	0	0	0	0
Производство	0	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Прочие	19 623	4,35	19 967	4,17
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**450 731**	**100**	**478 886**	**100**
Резервы на возможные потери (отражаются в бухгалтерском учете в составе добавочного капитала и не включаются в состав компонентов агрегированной балансовой стоимости)	(719)		(510)	

Показатели	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (не уменьшают балансовую стоимость финансовых активов в силу пункта 16А МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации")	(1 136)		(996)	

Далее представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с географической концентрацией активов:

Показатели	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Российская Федерация	450 731	100,00	478 886	100,00
Страны, не входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития за исключением Российской Федерации	0	0	0	0
Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития	0	0	0	0
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**450 731**	**100**	**478 886**	**100**

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода представлена в следующей таблице:

Показатели	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Российские муниципаль-ные облигации	Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	Облигации российских организаций и кредитных организаций	Итого
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, на 01.01.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**510**	**510**
Отчисления в резерв на возможные потери по ценным бумагам в течение отчетного периода	0	0	0	0	209	209
Задолженность по ценным бумагам, списанная как безнадежная за счет резервов на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, на 01.04.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**719**	**719**

По ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход на 01.04.2021 и в течение отчетного периода, был создан резерв на возможные потери, который корректировался до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарушений сроков платежей по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, в отчетном периоде не было. В связи с этим данная информация не раскрывается.

Инвестиции в долевые ценные бумаги, а также в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

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

После первоначального признания оценка активов и обязательств по справедливой стоимости в АО «Кубаньторгбанк» осуществляется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств в АО «Кубаньторгбанк» (далее – Методика), утвержденной решением Правления АО «Кубаньторгбанк» (протокол № 83-2018 от 29.12.2018) с учетом изменений от 19.12.2019, утвержденных решением Правления АО «Кубаньторгбанк» (протокол № 66-2019 от 19.12.2019). Данная Методика устанавливает порядок определения справедливой стоимости активов и обязательств, используемые при этом методы оценки справедливой стоимости, исходные данные и допущения, а также определяет регламент взаимодействия подразделений Банка в процессе оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и контроля правильности её определения.

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

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

- исходные данные Уровня 1 – это ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым активам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого актива.
- исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются ценовыми котировками, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении оцениваемого актива.
- исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

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

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

- объекты сделок на рынке являются однородными;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об оценках справедливой стоимости активов на конец отчетного периода представлена в пунктах 6.2 и 6.3 настоящей Пояснительной информации. Указанные оценки относятся к первому уровня иерархии справедливой стоимости в полном объеме, в связи с тем, что они основываются на ценовых котировках на активных рынках

соответствующих активов. Обязательства, оцениваемые (переоцениваемые) по справедливой стоимости после первоначального признания, на конец отчетного периода отсутствуют. Банк не проводил неповторяющихся оценок справедливой стоимости в отчетном периоде.

В отчетном периоде Банк не осуществлял переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости, равно как и иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

В отчетном периоде методы оценки справедливой стоимости не менялись.

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

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

Банк не осуществлял финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации. Указанные вложения в представленной отчетности Банка на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

6.6. Чистая ссудная задолженность

Представленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П в зависимости от отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и действующими внутренними положениями, Банком создавались резервы на возможные потери. Резервы формируются при обесценении ссуды, то есть при потери ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии. Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Показатели	01.04.2021	01.01.2021
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	**750 900**	**1 985 279**
– МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ	400 900	870 279
– МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	350 000	1 115 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	**2 101 267**	**1 319 323**

Показатели	01.04.2021	01.01.2021
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	695 345	225 465
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 405 922	1 093 858
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	**240 638**	**207 235**
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	33 419	20 663
– Автокредиты	42 822	33 644
– Иные потребительские ссуды	164 397	152 928
Итого:	**3 092 805**	**3 511 837**
Требования по получению процентных доходов	36 728	39 802
Итого:	**3 129 533**	**3 551 639**
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(217 941)	(212 229)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	94 505	86 628
Итого чистая ссудная задолженность	**3 006 097**	**3 426 038**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2021 года.

Показатели	01.04.2021	01.01.2021	Восстановление (отчисление) резерва под обесценение ссудной задолженности
Резерв под обесценение ссудной задолженности, в том числе:	**(217 941)**	**(212 229)**	**(5 712)**
Резерв под кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0
Резерв под кредиты, предоставленные юридическим лицам	(90 129)	(89 400)	(729)
Резерв под кредиты, предоставленные физическим лицам	(99 269)	(94 125)	(5 144)
Резерв под требования по получению процентных доходов	(28 543)	(28 704)	161
Корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки	**94 505**	**86 628**	**7 877**
Итого резервов под обесценение ссудной задолженности	**(123 436)**	**(125 601)**	**2 165**

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года соответственно:

Показатели	01.04.2021	01.01.2021
Цели кредитования юридических лиц:	**2 101 267**	**1 319 323**
– финансирование текущей деятельности	802 167	620 969
– приобретение недвижимости	1 228 769	541 622
– приобретение оборудования	5 333	542
– прочие цели	64 998	156 190
Цели кредитования физических лиц:	**240 638**	**207 235**
– потребительские цели	143 762	152 928
– жилищные (в т.ч. ипотека)	33 419	20 663
– автокредитование	42 822	33 644
– прочие цели	20 635	0
Итого:	**2 341 905**	**1 526 558**
Требования по получению процентных доходов	36 728	39 661
Итого:	**2 378 633**	**1 566 219**
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(217 941)	(212 229)

Показатели	01.04.2021	01.01.2021
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	94 505	86 628
Итого чистая ссудная задолженность	**2 255 197**	**1 440 618**

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатели	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	**750 900**	**24**	**1 985 279**	**56**
Кредитным организациям	450 900	60	870 279	38
Банку России	350 000	40	1 115 000	62
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	**2 101 267**	**68**	**1 319 323**	**38**
Оптовая и розничная торговля	459 937	22	322 844	24
Строительство	5 591	0	3 991	0
Производство	256 307	12	283 042	22
Сельское хозяйство	22 390	1	35 172	3
Операции с недвижимым имуществом	1 201 076	57	604 089	46
Прочие	155 966	8	70 185	5
Кредиты, предоставленные физическим лицам	**240 638**	**8**	**207 235**	**6**
Итого:	**3 092 805**	**100**	**3 511 837**	**100**
Требования по получению процентных доходов	36 728	x	39 802	x
Итого:	**3 129 533**	**x**	**3 551 639**	**x**
Резервы на возможные потери	(217 941)	x	(212 229)	x
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	94 505	x	86 628	x
Итого чистая ссудная задолженность	**3 006 097**	**x**	**3 426 038**	**x**

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года:

Показатели	01.04.2021	01.01.2021
Россия	3 129 533	3 551 639
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	**3 129 533**	**3 551 639**
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(217 941)	(212 229)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	94 505	86 628
Итого чистая ссудная задолженность	**3 006 097**	**3 426 038**

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	**750 900**	**0**	**0**	**0**	**0**	**750 900**
– МБК и депозиты	750 900	0	0	0	0	750 900
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	**34 309**	**34 712**	**504 358**	**907 494**	**620 394**	**2 101 267**
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	8765	0	330 000	186 580	170 000	695 345
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	25 544	34 712	174 358	720 914	450 394	1 405 922
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	**51 700**	**1 373**	**6 505**	**102 796**	**78 264**	**240 638**
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	12 026	21 393	33 419

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– Автокредиты	0	0	780	25 230	16 812	42 822
– Иные потребительские ссуды	51 700	1 373	5 725	65 540	40 059	164 397
Итого:	**836 909**	**36 085**	**510 863**	**1 010 290**	**698 658**	**3 092 805**

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	**1 985 279**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 985 279**
– МБК и депозиты	1 985 279	0	0	0	0	1 985 279
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	**37 253**	**7 171**	**402 548**	**786 086**	**86 265**	**1 319 323**
– Предоставленные кредиты (займы)	8 765	0	210 000	6 700	0	225 465
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	28 488	7 171	192 548	779 386	86 265	1 093 858
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	**51 849**	**139**	**7 007**	**76 689**	**71 551**	**207 235**
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	8 905	11 758	20 663
– Автокредиты	0	0	935	14 861	17 848	33 644
– Иные потребительские ссуды	51 849	139	6 072	52 923	41 945	152 928
Итого:	**2 074 381**	**7 310**	**409 555**	**862 775**	**157 816**	**3 511 837**

Качество активов Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Резерв под обесцене-ние	Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
	I	II	III	IV	V			
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	750 900	0	0	0	0	(0)	0	750 900
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	100 583	1 679 275	276 420	13 750	31 239	(90 129)	46 945	2 058 083
Кредиты, выданные физическим лицам	11 301	74 479	80 990	16 022	57 846	(99 269)	41 941	183 310
ИТОГО	**862 784**	**1 753 754**	**357 410**	**29 772**	**89 085**	**(189 398)**	**88 886**	**2 992 293**

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2021 года представлено в следующей таблице:

	Категории качества					Резерв под обесцене-ние	Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
	I	II	III	IV	V			
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 985 279	0	0	0	0	(0)	0	1 985 279

	Категории качества					Резерв под обесцене-ние	Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
	I	II	III	IV	V			
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	94 822	889 679	289 819	13 750	31 253	(89 400)	44 491	1 274 414
Кредиты, выданные физическим лицам	6 372	55 427	76 086	11 997	57 353	(94 125)	36 668	149 778
ИТОГО	**2 086 473**	**945 106**	**365 905**	**25 747**	**88 606**	**(183 525)**	**81 159**	**3 409 471**

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 89 085 тыс. руб. или 2,9% от общего объема ссуд (на 01 января 2021 года: 88 606 тыс. руб. или 2,5%). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 463 087 тыс. руб. или 15,0% от общего объема ссуд (на 01 января 2021 года: 508 258 тыс. руб. или 14,5%). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П от 28.07.2017г. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Рост объема реструктурированной задолженности в отчетном периоде относительно величины кредитного портфеля Банка прежде всего связан с применением антикризисных мер, предложенных Банком России (информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/22 «О предоставлении отсрочки (уменьшении) платежей в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)» и от 20.03.2020 № ИН-06-59/24 «О реструктуризации кредитов (займов) субъектам МСП). Ключевым инструментом в данном направлении было и остается понижение размера процентной ставки и предоставление отсрочки платежей по предоставленным кредитам, осуществляемым в целях удержания ключевых клиентов в условиях волатильности ключевой ставки Банка России и высокой конкуренции в банковском секторе.

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в следующей таблице:

Наименование	01.04.2021				01.01.2021			
	Сумма	в том числе величина купонного дохода	Ставка купона, % годовых		Сумма	в том числе величина купонного дохода	Ставка купона, % годовых	
			min	max			min	max
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	-	-	-	0	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	0	-	-	-	0	-	-	-

Наименование	01.04.2021				01.01.2021			
	Сумма	в том числе величина купонного дохода	Ставка купона, % годовых		Сумма	в том числе величина купонного дохода	Ставка купона, % годовых	
			min	max			min	max
Облигации федерального займа	0	-	-	-	0	-	-	-
Российские муниципальные облигации	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации Банка России	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации иностранных компаний	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации иностранных кредитных организаций	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	-	-	-	0	-	-	-
Облигации российских кредитных организаций	0	-	-	-	0	-	-	-
Итого	**0**	**0**	**-**	**-**	**0**	**0**	**-**	**-**

Ниже представлена информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разбивке по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (долговые обязательства (облигации) центральных банков рассматриваются как облигации эмитента с суверенным рейтингом):

Наименование	01.04.2021			01.01.2021		
	рейтинги международных рейтинговых агентств (S&P и Fitch / Moody's)			рейтинги международных рейтинговых агентств (S&P и Fitch / Moody's)		
	BBB- и выше / Baa3 и выше	BB+, BB , BB- / Ba1, Ba2, Ba3	B+ и ниже / B1 и ниже	BBB- и выше / Baa3 и выше	BB+, BB , BB- / Ba1, Ba2, Ba3	B+ и ниже / B1 и ниже
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
Облигации иностранных компаний	-	-	-	-	-	-
Облигации иностранных кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Итого	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Ниже представлена информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам обращения по состоянию на 01.04.2021:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	**0**	0	0	0	**0**
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Ниже представлена информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам обращения по состоянию на 01.01.2021:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Итого вложения в долговые ценные бумаги	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Далее представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по основным секторам и видам экономической деятельности:

Показатели	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Вложения в облигации Банка России	0	0	0	0
Вложения в облигации кредитных организаций	0	0	0	0
Вложения в корпоративные облигации (кроме кредитных организаций), всего	**0**	**0**	**0**	**0**
в том числе по основным секторам и видам экономической деятельности:				
Нефтегазовая промышленность	0	0	0	0
Металлургическая промышленность	0	0	0	0
Горнодобывающая промышленность	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0
Производство	0	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**0**	**0**
Резервы на возможные потери	(0)		(0)	

Показатели	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0		0	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**0**	**0**

Кредитное качество вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.04.2021 представлено в следующей таблице:

	Категории качества на 01.04.2021					Всего
	I	II	III	IV	V	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(0)**	**(0)**	**(0)**	**(0)**	**(0)**	**(0)**
Итого объем чистых вложений в долговые ценные бумаги	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Кредитное качество вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.01.2021 представлено в следующей таблице:

	Категории качества на 01.01.2021					Всего
	I	II	III	IV	V	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации российских организаций (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(0)**	**(0)**	**(0)**	**(0)**	**(0)**	**(0)**
Итого объем чистых вложений в долговые ценные бумаги	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 1 квартала 2021 года представлена в следующей таблице:

Показатели	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Российские муниципаль-ные облигации	Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	Облигации российских организаций и кредитных организаций	Итого
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 01.01.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Отчисления в резерв на возможные потери по ценным бумагам в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0

Показатели	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Российские муниципаль-ные облигации	Облигации иностранных компаний и кредитных организаций	Облигации российских организаций и кредитных организаций	Итого
Задолженность по ценным бумагам, списанная как безнадежная за счет резервов на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 01.04.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 01.04.2021 и в течение отчетного периода, резервы на возможные потери не формировались (не восстанавливались). Задержек платежей по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в отчетном периоде не было. В связи с этим, информация о сроках задержки платежей по ним не раскрывается.

6.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам с указанием резерва на возможные потери

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери представлена в нижеприведенных таблицах:

- ✓ на 01.04.2021:

Показатели	01.04.2021			
	Балансовая стоимость актива	**Резерв на возможные потери**	**Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)**	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включая требования по получению процентных доходов	35 331	35 331	0	35 331
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	80 652	80 652	(4 717)	75 934
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Итого	**115 983**	**115 983**	**(4 717)**	**111 265**

- ✓ на 01.01.2021:

Показатели	01.01.2021			
	Балансовая стоимость актива	**Резерв на возможные потери**	**Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)**	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0

Показатели	01.01.2021			
	Балансовая стоимость актива	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включая требования по получению процентных доходов	35 345	35 345	0	35 345
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	80 459	80 395	(4 280)	76 115
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Итого	**115 804**	**115 740**	**(4 280)**	**111 460**

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 (значительное увеличение кредитного риска) с указанием резерва на возможные потери представлена в нижеприведенных таблицах:

- ✓ на 01.04.2021:

Показатели	01.04.2021			
	Балансовая стоимость актива	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включая требования по получению процентных доходов	534 115	30 923	(22 390)	8 534
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	55 511	26 549	(26 549)	0
Условные обязательства кредитного характера	36 149	1 507	(1 462)	45
Итого	**625 775**	**58 979**	**(50 401)**	**8 579**

- ✓ на 01.01.2021:

Показатели	01.01.2021			
	Балансовая стоимость актива	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сальдо)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, включая требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), включая требования по получению процентных доходов	567 841	36 682	(25 696)	10 987
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая требования по получению процентных доходов	51 240	23 337	(23 337)	0
Условные обязательства кредитного характера	79 297	1 000	(222)	778
Итого	**698 378**	**61 019**	**(49 254)**	**11 765**

6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

6.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Информация не раскрывается в связи с тем, что Банк в текущем или предыдущем отчетном периоде не осуществлял реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

6.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, в представленной отчетности Банка на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствуют. В течение отчетного периода операции с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, подлежащими взаимозачету, не осуществлялись.

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

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, в представленной отчетности Банка на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

6.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью

АО «Кубаньторгбанк» в течение отчетного периода не корректировал стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в связи с тем, что предоставление (размещение) денежных средств и привлечение средств осуществлялось на рыночных условиях (с учетом критериев существенности, установленных Учетной политикой Банка). Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств и корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных денежных средств в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости, представлена в Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств в АО «Кубаньторгбанк» (см. пункт 6.4 настоящей Пояснительной информации).

6.14. Основные средства

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

амортизации производится ежемесячно линейным методом с даты ввода объекта в эксплуатацию.

Банком установлены следующие сроки полезного использования амортизируемого имущества:

Амортизационная группа	Имущество	СПИ
первая	все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно	13 месяцев
вторая	имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно	25 месяцев
третья	имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	37 месяцев
четвертая	имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	61 месяц
пятая	имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	85 месяцев
шестая	имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно	121 месяц
седьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно	181 месяц
восьмая	имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно	241 месяц
девятая	имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно	301 месяц
десятая	имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	361 месяц

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.04.2021	01.01.2021
Основные средства	8 808	8720
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	555
Итого:	**8 808**	**9275**

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, приведена ниже:

	Стоимость ОС на 01.01.2021	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Пере-оценка	Обесценение		Стоимость ОС на 01.04.2021
						Убыток от обесценения	Доход от восстановления убытков	
Здания и сооружения	-	-	-	-	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт	7 810	-	-	-	-	-	-	7 810
Компьютеры	11 473		-	-	-	-	-	11 473
Офисное оборудование	8 678	555	-	-	-	-	-	9 233
Прочее	3 175	-	11	-	-	-	-	3 164
Итого ОС	**31 136**	**555**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31 680**
Накопленная амортизация	22 416	-		-	-	-	-	22 872
Остаточная стоимость	**8 720**	-		-	-	-	-	**8 808**

В течение отчетного периода было осуществлено выбытие объектов основных средств на сумму 11 тыс. руб. Убыток от выбытия составил 3 тыс. руб. В то же время был введен в эксплуатацию банкомат на стоимость 555 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2021 Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

Амортизационные отчисления за отчетный период составили 464 тыс. руб.

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

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

6.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, на отчетную дату отсутствует.

6.16. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена ниже:

	Стоимость ДАПП на 01.01.2021	Поступление	Выбытие	Переоценка	Стоимость ДАПП на 01.04.2021
Земля, здания и сооружения	9 000	-	-	-	9 000
Итого	**9 000**	**-**	**-**	**-**	**9 000**

6.17. Операции аренды

На 01.04.2021 Банк не имеет заключенных договоров финансовой аренды (лизинга), а также договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

Сумма минимальных арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 61 тыс. руб.

Ниже представлена информация о заключенных на 01.04.2021 договорах аренды, в которых Банк выступает арендатором:

Договор (номер, дата)	Принципы определения арендной платы	Наличие прав на продление договора аренды	Наличие прав на приобретение арендованного актива	Наличие прав на досрочное прекращение договора
Договор б/н от 27.01.2014г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Автопролонгация договора	Нет	Есть
Договор б/н от 26.05.2015г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Автопролонгация договора	Нет	Есть
Договор б/н от 17.05.2018г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Автопролонгация договора	Нет	Есть
Договор №23-оф от 01.01.2020г.	Фиксированная цена за общую арендуемую площадь в месяц	Автопролонгация договора	Нет	Есть
Договор №А/33 от 19.03.2018г.	Фиксированная цена за 1 кв.м. арендуемой площади в месяц	Преимущественное право Банка перед другими лицами на заключение договора аренды на новый срок	Нет	Есть
Договор №8-оф/176 от 01.07.2020г.	Фиксированная цена за общую арендуемую площадь в месяц	Нет	Нет	Есть

Договоры аренды, где Банк выступает арендодателем по состоянию на 01.04.2021 отсутствуют.

6.18. Нематериальные активы

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

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Стоимость НМА на 01.01.2021	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Обесценение	Стоимость НМА на 01.04.2021
Товарный знак	30	-	-	-	-	-	30
ПО	14 256	607	-	-	-	-	14 863
Деловая репутация	-	-	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-	-	-
Итого НМА	**14 286**	**607**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14 893**
Накопленная амортизация	9 055	-	-	-	-	-	9 480
Остаточная стоимость	**5 231**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 413**

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

В отчетном периоде осуществлялись вложения в нематериальные активы: лицензии в размере 607 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2021 Банк не имеет договорные обязательства по приобретению нематериальных активов.

Выбытия нематериальных активов в отчетном периоде не было.

Амортизационные отчисления за отчетный период составили 425 тыс. руб.

Переоценка нематериальных активов не проводилась.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

6.19. Прочие активы

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

Актив	01.04.2021	01.01.2021
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским операциям	9	401
Начисленные комиссии	192	208
Прочие дебиторы	276	289
Итого финансовые активы	**477**	**898**
Нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 346	3 771
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	111
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	0
Прочее	1 954	1 918
Итого нефинансовые активы	**5 300**	**5 800**
Резервы на возможные потери	(1 020)	(881)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(0)
Итого прочие активы	**4 757**	**5 817**

По состоянию на 01 апреля 2021 г. и по состоянию на 01 января 2021 г. у Банка имеются активы, полученные Банком по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам, в сумме 9 000 тыс. руб. Данное имущество (недвижимость) Банк относит к активам, предназначенным для продажи.

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.04.2021 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	477	5 300
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(462)	(558)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого прочие активы	**15**	**4 742**

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2021 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	497	5 800
Доллары	401	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	(489)	(392)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого прочие активы	**409**	**5 408**

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Финансовые активы	477	0	0	0	0	**(462)**	**0**	**15**
Нефинансовые активы	355	686	4 120	139	0	**(558)**	**0**	**4 742**
Итого:	**832**	**686**	**4 120**	**139**	**0**	**(1 020)**	**0**	**4 757**

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Финансовые активы	898	0	0	0	0	**(489)**	**0**	**409**
Нефинансовые активы	347	942	4 293	218	0	**(392)**	**0**	**5 408**
Итого :	**1 245**	**942**	**4 293**	**218**	**0**	**(881)**	**0**	**5 817**

В составе прочих активов Банка на текущую отчетную дату имеются активы со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 218 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату сумма активов со сроком погашения свыше 12 месяцев составляла 1 632 тыс. руб. В состав данных активов включены остатки по расчетам по предоставлению прав на использование антивирусного программного обеспечения и прав на использование информационных ресурсов и телекоммуникационных каналов связи, а также расчеты по договору аренды и услуги по оказанию юридической помощи.

Сумма прочих активов, списанных как безнадежные за счет резервов под их обесценение, за 1 квартал 2021 года составила 8 тыс. руб.

6.20. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

6.21. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не привлекал средства от кредитных организаций. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от кредитных организаций, на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

6.22. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2021	01.01.2021
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	**0**	**0**
- Текущие /расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	**762 235**	**590 707**
- Текущие /расчетные счета	389 680	186 585
- Срочные депозиты	192 483	223 768
- Субординированные депозиты	180 000	180 000
- Обязательства по процентам	72	354
Физические лица, в т. ч.	**2 287 538**	**2 667 500**
- Текущие /расчетные счета	307 814	199 351
- Срочные депозиты	1 979 646	2 468 071
- Субординированные депозиты	0	0
- Обязательства по процентам	78	78
Прочие	**1**	**1**
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**3 049 774**	**3 258 208**

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

	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Государственные и муниципальные учреждения	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	140 646	5	53 822	2
Транспорт и связь	69 575	2	8 288	0
Сельское хозяйство	38 079	1	42 946	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	330 148	11	339 244	10
Финансовая деятельность	244	0	275	0
Строительство	105 513	4	81 232	3
Производство	10 079	0	10 711	0
Средства клиентов физических лиц	2 287 538	75	2 667 500	82
Прочие	67 952	2	54 190	2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**3 049 774**	**100**	**3 258 208**	**100**

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

6.23. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

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

6.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

6.25. Прочие обязательства

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

	01.04.2021	01.01.2021
Финансовые обязательства		
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	3 123	1 153
Итого финансовые обязательства	**3 123**	**1 153**
Нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	7 173	4 504
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	73	114
Расчеты с кредиторами	0	0
Арендные обязательства	70 905	74 973
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	2 868	1 354
Итого нефинансовые обязательства	**81 019**	**80 945**
Итого прочие обязательства	**84 142**	**82 098**

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.04.2021 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	3 123	81 019
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	**3 123**	**81 019**

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2021 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	1 144	80 945
Доллары	6	0
Евро	3	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	**1 153**	**80 945**

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	2 987	90	46	0	0	3 123
Нефинансовые обязательства	11 779	8 659	10 324	50 257	0	81 019
Итого прочие обязательства	**14 766**	**8 749**	**10 370**	**50 257**	**0**	**84 142**

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	1 007	82	64	0	0	1 153

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Нефинансовые обязательства	7 369	8 688	10 324	54 564	0	80 945
Итого прочие обязательства	**8 376**	**8 770**	**10 388**	**54 564**	**0**	**82 098**

6.26. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение оценочных обязательств, условных обязательств кредитного характера и условных активов в течение 1 квартала 2021 года:

Показатели	01.04.2021	01.01.2021	Восстановление (отчисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки
Резерв под обесценение под ожидаемые кредитные убытки	**(4 294)**	**(5 223)**	**929**
Резерв под оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0
Резерв условные обязательства кредитного характера	(4 294)	(5 223)	929
Резерв под условные активы	0	0	0
Корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки	**2 572**	**2 193**	**379**
Итого резервов под обесценение под ожидаемые кредитные убытки	**(1 722)**	**(3 030)**	**1 308**

6.27. Неисполненные Банком обязательства

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

6.28. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.04.2021 года размер зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 331 507 тыс. руб. Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 662 964 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 руб. за 1 акцию, 2 500 штук привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 руб.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей составляет 1 139 986 (один миллион сто тридцать девять тысяч девятьсот восемьдесят шесть) штук. Предельное количество объявленных привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей составляет 0 (ноль) штук.

26.03.2020 Банком России зарегистрирован дополнительный выпуск акций, регистрационный номер 10400478B010D. В результате последнего размещения было размещено и оплачено 62223 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 500 рублей каждая.

13.08.2020 отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные и привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества.

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

Акции Банка одинаковой категории (типа) предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Объявленные обыкновенные именные акции после их размещения будут предоставлять акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, что и размещенные обыкновенные именные акции. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру отсутствуют.

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

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, также имеют право:

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

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, также имеют право:

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

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

Изменение структуры уставного капитала Банка за 2021 год:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2021 года	662 964	2 500	331 482	25	331 507
Размещенные и оплаченные акции последнего дополнительного выпуска в соответствии с отчетом об итогах дополнительного выпуска акций, зарегистрированного Банком России.	-	-	-	-	-
На 01.04.2021 года	662 964	2 500	331 482	25	331 507

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2021 года. По состоянию на 01.04.2021 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	36 936	26 501
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 414	3 704
По средствам в кредитных организациях	13 123	36 444
По ценным бумагам	8 045	11 134
Прочие	5	10
Итого процентных доходов	**62 523**	**77 793**
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	(3 644)	(5 687)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
По средствам физических лиц	(22 572)	(40 112)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
Прочие	(0)	(0)
Итого процентных расходов	**(26 216)**	**(45 799)**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**36 307**	**31 994**

7.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

✓ - через прибыль или убыток:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1017	360
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1835)	(60)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(818)**	**300**

7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	3 527	4 718
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(2 077)	(2 209)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**1 450**	**2 509**

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы по переоценке иностранной валюты	171 930	766 262
Расходы по переоценке иностранной валюты	(172 019)	(765 852)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**(89)**	**410**

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 1 361 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 1 450 тыс. руб., убытки от переоценки иностранной валюты составляют 89 тыс. рублей.

7.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы:		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	1 999	2 249
Прочие комиссии	1 665	1 734
Итого комиссионных доходов	**3 664**	**3 983**
Комиссионные расходы:		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(65)	(108)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(101)	(128)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(439)	(401)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(0)	(0)
Прочие комиссии	(0)	(0)
Итого комиссионных расходов	**(605)**	**(637)**
Чистый комиссионный доход (расход)	**3 059**	**3 346**

7.5. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	1	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	106	93
Доходы от сдачи имущества в аренду		0
Доходы от выбытия имущества	1	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки		0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	1
Доходы от оприходования излишков	0	0

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	2	6
Прочее	748	534
Итого прочих операционных доходов	**858**	**634**

7.6. Прочие операционные расходы

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
– Заработная плата и прочие вознаграждения	(13 924)	(15 303)
– Государственные страховые взносы	(4 618)	(5 340)
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	(1 362)	(1 503)
– Добровольное медицинское страхование	(0)	(0)
– Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	(300)	(300)
– Прочие расходы на оплату труда	(355)	(148)
Выбытие имущества	(3)	(0)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(0)	(25)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(660)	(737)
Расходы от обесценения основных средств	(0)	(0)
Амортизация имущества	(889)	(1 126)
Амортизация по активам в форме права пользования	(4 529)	(4 778)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(61)	(61)
По списанию стоимости материальных запасов	(20)	(679)
Взносы в государственную систему страхования вкладов	(3 252)	(6 052)
Охрана	(921)	(935)
Реклама	(0)	(127)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 269)	(1 194)
Аудит	(286)	(280)
По прочим (хозяйственным) операциям	(0)	(0)
Страхование	(19)	(48)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(240)	(120)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(555)	(796)
Другие расходы	(3 654)	(2 416)
Итого операционных расходов	**(36 917)**	**(41 968)**

В отчетном периоде Банк не осуществлял тестирование активов на предмет выявления признаков их возможного обесценения.

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.

Банк не осуществляет реструктуризацию своей деятельности.

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

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

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

Компонентами статьи «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» стали следующие налоги: госпошлина (32 тыс.

руб.), НДС (501 тыс. руб.), транспортный налог (10 тыс. руб.), земельный налог (1 тыс. руб.), налог на имущество (11 тыс. руб.).

На 01.04.2021 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

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

7.7. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на прибыль, всего в том числе:	(195)	(144)
налог на прибыль по ставке 15%	(195)	(144)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(0)	(0)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	**(195)**	**(144)**

За 1 квартал 2021 года и 2020 год ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано выше.

7.8. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 6.1, 6.3, 6.6-6.8, 6.19 настоящей Пояснительной информации.

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

7.9. Дополнительная информация о влиянии отдельных операций на финансовые результаты

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

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

- ✓ Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения – за текущий отчетный период и за соответствующий период прошлого года Банк не отражал суммы восстановления убытков от обесценения, признаваемых в составе прибыли (убытка)

Наименование статьи	**Данные за отчетный период**	**Данные за соответствующий период прошлого года**
Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28503)	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств (симв. 29104)	0	0
Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов (симв. 29105)	0	0
Итого	**0**	**0**

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

✓

Наименование статьи	**Данные за отчетный период**	**Данные за соответствующий период прошлого года**
Уменьшение прироста стоимости основных средств (симв. 72501)	(0)	(0)
Уменьшение прироста стоимости нематериальных активов (симв. 72502)	(0)	(0)
Итого	**(0)**	**(0)**

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

Наименование статьи	**Данные за отчетный период**	**Данные за соответствующий период прошлого года**
Увеличение прироста стоимости основных средств (симв. 71501)	0	0
Увеличение прироста стоимости нематериальных активов (симв. 71502)	0	0
Итого	**0**	**0**

✓ Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала, а также сверка суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода – за отчетный период текущего года и за соответствующий период прошлого года у Банка не возникало курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода.

Наименование статьи	**Данные на конец отчетного периода**	**Данные на начало отчетного периода**
В составе прибыли	0	0
В составе убытков	0	0

Итого	**0**	**0**

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

Бухгалтерская прибыль, отраженная по статье «Прибыль (убыток) до налогообложения», не совпадает с налогооблагаемой базой по налогу на прибыль. Различие обусловлено разными нормами признания отдельных статей доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

В отчете о финансовых результатах по статье «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражена сумма бухгалтерской прибыли 6719 тыс. руб. В результате умножения бухгалтерской прибыли на действующую ставку налога на прибыль получаем величину теоретических налоговых отчислений по законодательно установленной ставке (20%) в сумме 1344 тыс. руб.

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

В отчетном периоде ставки налогов не изменялись.

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

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц на отчетную дату:

Компоненты расхода (дохода) по отложенным налогам, в том числе:	**Данные на 01.04.2021**
Увеличение ОНО по корректировкам резервов под ожидаемые кредитные убытки	0
Увеличение ОНО по основным средствам и амортизации	0
Увеличение ОНО по ценным бумагам	0
Уменьшение ОНО по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0
Уменьшение ОНО по прочим активам и пассивам	0
Итого	**0**

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

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

7.10. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Расходы на выплату вознаграждений работникам за 1 квартал 2021 года составили 15 941 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года составили 17 254 тыс. руб.). Информация по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Вознаграждения, в том числе	**15 941**	**17 254**
Заработная плата	12 623	13 800
Ежегодный трудовой отпуск	1 166	1 489
Премия	1 386	1 548
Компенсация за неиспользованный отпуск	196	14

Вид выплаты	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Выходное пособие	210	60
Пособие по временной нетрудоспособности	30	43
Вознаграждение членам совета директоров Банка	300	300
Материальная помощь	30	0

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	Данные на 01.01.2021	Поступило за отчетный период	Выбыло за отчетный период	Данные на 01.04.2021
Движимое имущество	0	0	0	0
Недвижимое имущество	9 000	0	0	9 000
Итого	**9 000**	**0**	**0**	**9 000**

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	Данные на 01.01.2020	Поступило за отчетный период	Выбыло за отчетный период	Данные на 01.04.2020
Движимое имущество	0	0	0	0
Недвижимое имущество	15 979	0	0	15 979
Итого	**15 979**	**0**	**0**	**15 979**

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

Показатели	01.04.2021	01.04.2020
Итого источники капитала на начало отчетного года	**1 290 231**	**1 270 656**
Влияние изменений положений учетной политики	0	0
Данные на начало отчетного года	**1 290 231**	**1 270 656**
Совокупный доход, в том числе:	2 020	5 257
прибыль (убыток)	*6 524*	*5 095*
прочий совокупный доход	*(4 504)*	*162*
Эмиссия акций	*0*	*0*
Прочие движения	*0*	*0*
Итого источники капитала на отчетную дату	**1 292 251**	**1 275 913**

Данные на начало отчетных периодов Банк отразил с учетом операций СПОД. Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Банк применяет принцип существенности в отношении корректирующих событий после отчетной даты. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, указанных в данном

абзаце, составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

В составе общего совокупного дохода Банк отразил прибыль, полученную за отчетный период и прочий совокупный доход. Прочим совокупным доходом Банк признает увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

В отчетном году решений о выплатах органам управления не принималось.

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

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

9.1.1. Информация об обязательных нормативах

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

- достаточности капитала
- финансового рычага;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

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

В отчетном периоде все нормативы Банком соблюдались.

9.2. Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Активы, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 5 413 тыс. руб. Фидуциарные активы, операции кредитования ценными бумагами и производные финансовые инструменты на 01.04.2021 у Банка отсутствовали.

При расчете величины балансовых активов под риском Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности.

Структура активов под риском, имеющихся в балансе Банка на 01 апреля 2021 года и на дату, отстоящую на один квартал от отчетной, и принимаемых в расчет показателя финансового рычага, приведена ниже:

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за период, отстоящий на 1 квартал от отчетного
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в том числе:	4 447 629	4 654 113
– денежные средства	300 237	235 399
– средства кредитных организаций в ЦБ РФ	236 648	169 405
– средства в кредитных организациях	228 850	113 837
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 690	128 287
– чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 006 097	3 426 038
– чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
– чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	450 731	478 886
– требования по текущему налогу на прибыль	305	305
– основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	83 214	88 039
– долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 100	8 100
– прочие активы	4 757	5 817
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	29 511	39 192
Прочие поправки	(121 675)	(117 408)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	**4 355 465**	**4 575 897**

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

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

10.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Наличные денежные средства	235 399	305 506

Корреспондентские счета в ЦБ РФ	139 157	67 464
Корреспондентские счета в кредитных организациях	113 073	476 393
Денежные средства и их эквиваленты	**487 629**	**849 363**

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

- ✓ на 01.04.2021 года:

Наименование показателя	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Наличные денежные средства	300 237	300 237
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	209 641	209 641
Корреспондентские счета в кредитных организациях	227 685	228 850
Денежные средства и их эквиваленты	**737 563**	**738 728**

- ✓ на 01.04.2020 года:

Наименование показателя	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Наличные денежные средства	305 506	305 506
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	67 464	67 464
Корреспондентские счета в кредитных организациях	476 393	476 393
Денежные средства и их эквиваленты	**849 363**	**849 363**

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества. По состоянию на отчетную дату 01.04.2021 Банк, исходя из принципа экономической целесообразности и осторожности, исключил из состава денежных средств и их эквивалентов остатки по счету банка-корреспондента, классифицированного в 3 категорию качества в сумме 1 165 тыс. руб. с учетом сформированного резерва. Денежные средства, недоступные к использованию, у Банка на отчетные даты отсутствуют.

В Банке отсутствуют:

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

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

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	487 629	451 340
Денежные средства от операционной деятельности	215 521	(72 488)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	25 795	376 934
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8 618	93 577
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**737 563**	**849 363**

Основными показателями эффективности деятельности банка является объем движения денежных средств от операционной и инвестиционной деятельности. В текущем периоде Банк осуществлял как вложения в высоколиквидные бумаги, так и осуществлял их реализацию. Увеличение объемов денежных средств на конец отчетного периода вызван реализацией краткосрочных облигаций Банка России. Данные изменения обусловлены текущей финансовой деятельностью Банка.

10.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, ввиду присутствия Банка только в одной географической зоне – в Российской Федерации.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс-мажор.

Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

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

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

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

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;

- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;
- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Инструкцией Банка России № 199-И, а также иные признанные значимыми риски.

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

- управляемые;
- неуправляемые.

Управление риском предусматривает выбор одной из альтернатив:

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

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

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

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

Специфика банковской деятельности предполагает следующие виды банковских рисков:

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

Вид операций (сделок), которым присущ кредитный риск:

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

Кредитный риск контрагента – риск, возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками.

Вид операций (сделок), которым присущ кредитный риск контрагента:

- операции с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками;
- операции, осуществляемые через центрального контрагента.

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

Вид операций, которым присущ риск концентрации:

- кредитные операции;
- вложения в финансовые активы;

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

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

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

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

Вид операций, которым присущ валютный риск:

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

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

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

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

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

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

Вид операций, которым присущ товарный риск:

- балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученный залог в виде товаров;

- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары, договора, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

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

Вид операций, которым присущ риск ликвидности:

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

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

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов, либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков или упущенной выгоды в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в результате игнорирования рисков или неверной оценки рисков, которые могут угрожать Банку в результате неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Комплаенс-риск (регуляторный риск) – риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются

обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

Процентный риск присущ все операция Банка.

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

Для эффективного управления пруденциальным риском используются следующие основные методы:

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

Риск нарушения информационной безопасности – риск нарушения свойств информационной безопасности активов в результате реализации угроз ИБ, с негативными последствиями. Основными рисками информационной безопасности являются: риск недоступности или потери важных данных, риск утечки конфиденциальной информации, риск неправомочной скрытой эксплуатации информационных-вычислительных ресурсов, риск использования неполной или искаженной информации.

Методологию определения значимых типов рисков Банка определяет порядок идентификации значимых рисков. Выявление рисков и определение значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Идентификация и утверждение перечня значимых типов рисков определяется согласно Методике по идентификации значимых для АО «Кубаньторгбанк» рисков. Риски, утвержденные как значимые, рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления склонности к риску, управления, контроля и мониторинга, через установление системы лимитов данных рисков.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых для АО «Кубаньторгбанк» рисков (утв. Советом директоров АО «Кубаньторгбанк», протокол от 24.12.2020 № 46-2020), регламентирующей ежегодную процедуру идентификации, определение и утверждение Советом директоров Банка перечня значимых рисков.

По результатам расчётов осуществляемых, в соответствии с п. 3.9. «Методики по идентификации значимых для АО «Кубаньторгбанк» рисков», а также информации признаваемой Банком как факт существенности, значимыми рисками для Банка на 2021 год признаются:

1. Кредитный риск (с учетом кредитного риска концентрации и остаточного кредитного риска);
2. Операционный риск;
3. Рыночный риск (в составе процентного и валютного рисков);
4. Риск ликвидности (риск утраты ликвидности) (с учетом риска концентрации);
5. Процентный риск банковского портфеля;
6. Риск концентрации, учтенный в кредитном риске и риске ликвидности.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У в АО «Кубаньторгбанк» регламентирован состав и периодичность составления и предоставления органам управления, отчетности по значимым рискам, а также методы и

процедуры управления значимыми рисками, методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка, систему контроля за значимыми рисками, включающую контроль сигнальных значений, достаточности капитала и соблюдения лимитов по рискам.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление типичных банковских рисков присущих деятельности Банка, утвержденных протоколом Совета директоров Банка от 25.07.2019 № 19-2019: кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности; рыночный риск, валютный риск (в части рыночного), процентный риск (в части рыночного), фондовый риск (в части рыночного), товарный риск (в части рыночного), риск концентрации, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации), регуляторный риск (комплаенс-риск), стратегический риск и страновой риск (включая риск неперевода средств).

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России.

На основе проведенного анализа для основных видов деятельности и банковских продуктов устанавливается принимаемый уровень риска и количественные лимиты, определяется объем этих видов деятельности, в том числе поддержанный собственными средствами (капиталом) Банка. Системы оценки риска представляют собой совокупность регламентированных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о допустимости уровня принимаемых рисков. Рассмотрение результатов

применения указанных алгоритмов, методов и процедур в практической деятельности специалистами Банка в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска.

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

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

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2021 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения:
  - ✓ обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, и другие);
  - ✓ сигнальных и предельных значений (лимитов) установленных на сектора экономики, географические зоны, объем вложений в разрезе видов инструментов и на объемы привлеченных средств в разрезе юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые показатели);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Политика в области снижения рисков

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущением существенного

ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

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

Основные принципы управления значимыми рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

Код территории места нахождения контрагента	01.04.2021	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2021	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Краснодарский край	2 774 968	73	56	2 058 678	59	39
Санкт-Петербург	308	0	0	362	0	0
Республика Крым	-	-	0	-	-	-
Ставропольский край	-	-	0	-	-	-
Город Москва и Московская область	984 458	26	25	1 368 457	39	31
Ростовская область	9 971	0	0	9 974	0	0
Республика Адыгея	7 024	0	0	7 813	0	0
Волгоградская область	50	0	0	15	0	0
Челябинская область	-	-	0	-	-	-
Белгородская область	566	0	0	939	0	0
Свердловская область	19	0	0	24	0	0
Новосибирская область	1 808	0	0	2 474	0	0
Государства – члены ОСЭР	-	-	0	-	-	-
Тамбовская область	1	0	0	1	0	0
Тюменская область	19 623	1	0	19 967	1	0
Ирландия	-	-	0	-	-	-
ИТОГО	**3 798 796**	**100**	**x**	**3 468 704**	**100**	**x**

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

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

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

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

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

Вид экономической деятельности контрагента	01.04.2021	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2021	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Финансы	917 915	26	12	1 300 663	40	18
Строительство	10 527	0	0	7 620	0	0
Торговля	647 815	18	13	597 134	19	11
Недвижимость	1 360 372	39	28	812 677	25	16
Производство	306 551	9	6	298 172	9	6
Сельское хозяйство	30 636	1	1	38 901	1	1
Прочие виды	38 064	1	1	34 526	1	1
Транспорт и связь	215 016	6	4	137 939	4	3
Электричество, водоснабжение	34	0	0	35	0	0
Добыча ископаемых	9	0	0	9	0	0
ИТОГО	3 526 939	100	x	3 227 676	100	x

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

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью одни раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту Банком контролируется риск концентрации по секторам экономики, которые идентифицируются в соответствии с присвоенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД).

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

Концентрация рисков по видам финансовых инструментов

Риск концентрации формируются в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка. Виды инструментов приводятся с использованием кодов, отраженных в пункте 2.3.1 Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Вид инструментов	01.04.2021	Доля, %	01.01.2021	Доля, %
BON1 - облигации федеральных органов исполнительной власти	230 058	40	229 056	38
BON1 - облигации Банка России	0	-	-	-
BON3 - облигации кредитных организаций	227 525	39	255 545	42
BON4 – облигации прочих резидентов	121 838	21	122 572	20
BON7 – облигации прочих нерезидентов	0	-	-	-
ИТОГО	579 421	100	607 173	100

Контролируется риск концентрации по остатку вложений в разрезе видов инструментов.

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью одни раз в квартал сигнальные и предельные значения (лимиты). По данному лимиту Банком контролируется риск концентрации по видам инструментов, вложений, которые имеются у Банка.

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

Концентрация рисков по отдельным источникам ликвидности

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

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

Вид источника ликвидности	01.04.2021	Доля, %	01.01.2021	Доля, %
Средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	639 715	21	515 709	16
Вклады (средства) привлеченные от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей	2 409 908	79	2 742 066	84
ИТОГО	**3 049 623**	**100**	**3 257 775**	**100**

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности, определяется как отношение:

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

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

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

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, осуществляется от физических лиц (основной объем), проживающих на территории Российской Федерации, и от юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов физических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств составляет 0,02% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 496 тыс. руб.). Доля привлечения

средств клиентов – нерезидентов юридических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств незначительна (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 1 тыс. руб.).

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2021 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Всего**
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	118 710	144 189	37 338	300 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	236 648	0	0	236 648
Средства в кредитных организациях	6 268	219 430	3 152	228 850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 347	48 343		128 690
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 006 097	-	0	3 006 097
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-		0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	450 731	-		450 731
Требование по текущему налогу на прибыль	305			305
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	83 214	0	0	83 214
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 100			8 100
Прочие активы	4 757	0	0	4 757
Всего активов	3 995 177	411 962	40 490	4 447 629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 596 222	413 916	39 636	3 049 774
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	19 740	0	0	19 740
Прочие обязательства	84 098	42	2	84 142
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	1 722	0	0	1 722
Всего обязательств	2 701 782	413 958	39 638	3 155 378
Чистая позиция	1 293 395	-1 996	852	1 292 251

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2021 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Всего**
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	49 116	142 627	43 656	235 399
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 405	0	0	169 405
Средства в кредитных организациях	5 295	107 655	887	113 837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 797	51 490		128 287
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 987 657	438 381	0	3 426 038
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-		0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	478 886	-		478 886
Требование по текущему налогу на прибыль	305			305
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 039	0	0	88 039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 100			8 100
Прочие активы	5 684	133	0	5 817
Всего активов	**3 869 284**	**740 286**	**44 543**	**4 654 113**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 354 419	858 497	45 292	3 258 208
Обязательство по текущему налогу на прибыль	806	0	0	806
Отложенное налоговое обязательство	19740	0	0	19 740
Прочие обязательства	82 052	44	2	82 098
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	3 030	0	0	3 030
Всего обязательств	**2 460 047**	**858 541**	**45 294**	3 363 882
Чистая позиция	**1 409 237**	**-118 255**	**-751**	**1 290 231**

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

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.04.2021 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	2 101 268	57	762 163	25
Обслуживание розничных клиентов	240 638	7	2 287 460	75
Казначейские операции	750 900	20	-	-
Вложения в финансовые инструменты	579 421	16		
ИТОГО	3 672 227	100	3 049 623	100

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2021 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	1 319 322	32	687 765	18
Обслуживание розничных клиентов	207 235	5	3 213 100	82
Казначейские операции	1 985 279	48	-	-
Вложения в финансовые инструменты	607 173	15		
ИТОГО	**4 119 009**	**100**	**3 900 865**	**100**

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается также на сайте Банка – в разделе «Раскрытия регуляторной информации».

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке разработана трехуровневая структура органов управления рисками:

Уровень управления рисками	Органы управления рисками	Уровень риска
Первый уровень (стратегический уровень)	Общее собрание акционеров	Совокупный риск Банка
	Совет директоров Банка	
	Правление Банка	
	Председатель Правления Банка	
Второй уровень (тактический уровень)	Кредитный комитет Банка	Кредитный риск Рыночный риск
Третий уровень (текущее управление и контроль)	*Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков* • Служба внутреннего аудита; • Служба внутреннего контроля; • Отдел финансового мониторинга;	Выделенные группы рисков

Уровень управления рисками	Органы управления рисками	Уровень риска
	Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками: • Служба по управлению рисками; • Управление казначейских операций и экономического анализа; • Управление безопасности; • Юридическое управление;	
	Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков: • Подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, перечень представлен в Приложении № 1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»».	

Функции органов управления рисками ***первого уровня:***

Общее собрание акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

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

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию развития Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими;
- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- утверждает Стратегию управления банковскими рисками и капиталом Банка;
- утверждает политики, порядки, положения по управлению банковскими рисками;
- утверждается перечень значимых рисков для Банка;
- утверждает плановую структуру капитала, склонность к риску, плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- утверждает перечень и уровень существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и крупных сделок в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- одобряет сделки кредитования связанных лиц, в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение предоставляемой отчетности Банка;
- утверждает распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.
- обеспечивает выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие основные принципы по управлению рисками и капиталом, активами и обязательствами Банка, проведению операций по размещению средств, а также порядок выявления, оценки рисков,

установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;
- утверждает сценарии и рассматривает результаты проведенного стресс-тестирования, принимает решения по результатам (при необходимости);
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- осуществляет контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегий управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего аудита.

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

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

Функции органов управления рисками ***второго уровня:***

Кредитный комитет:
- распределение кредитных ресурсов исходя из их эффективности;
- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам с определением условий кредитных сделок: суммы кредита, процентной ставки за пользование кредитом, срока кредита, обеспечение исполнения обязательств;
- определения категории качества кредита;
- установление размера резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- изменение условий кредитных сделок;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление поручительств;
- порядка и способов погашения срочной и просроченной задолженности по кредитным обязательствам Заемщиков Банка;

- установление лимитов риска на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на выпуски ценных бумаг;
- классификации ценных бумаг при первоначальном признании, их переклассификации;
- установления лимитов риска на операции с контрагентами на рынке ценных бумаг (в том числе на операции с брокерами);
- установление размера резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и по требованиям к контрагентам на рынке ценных бумаг.

Функции органов управления рисками ***третьего уровня:***

Служба внутреннего аудита:

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Отдел финансового мониторинга:

- организация процесса реализации в Банке программы идентификации;
- организация процесса своевременного выявления в Банке операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных/сомнительных операций (сделок),
- организация процесса реализации в Банке порядка документального фиксирования и хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления;
- организация и проведение обучающих мероприятий для сотрудников Банка в соответствии с планом реализации программы подготовки и обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации Правил и программ их осуществления;
- формирование отчета по операциям, подлежащим обязательному контролю, и необычным/сомнительным операциям (сделкам) в целях передачи в уполномоченный орган;
- прием уведомлений о приеме/отказе в приеме уполномоченным органом отчета в виде электронного сообщения, сформированного Банком на основе сведений, представленных Банком;
- выполнение Банком требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка и достаточностью капитала Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) Банка для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, регулирующими вопросы ВПОДК;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска в соответствии с внутренними документами Банка;
- осуществляет расчеты стресс – тестирования банковских рисков и достаточности капитала;
- осуществляет информирование Правления Банка и Совета директоров Банка об уровне принятых Банком рисков и о ходе выполнения Стратегии управления рисками в соответствии с установленной во внутренних документах Банка периодичностью.
- при необходимости, разработка и представление на рассмотрение органов управления предложений по принятию мер, направленных на оптимизацию уровня и структуры рисков;
- участвует, совместно с другими структурными подразделениями Банка, в формировании: системы лимитов (склонности к риску) на проводимые банковские операции; комплекса мероприятий в кризисных ситуациях; системы контроля над осуществлением всех установленных процедур по управлению рисками;
- сбор, систематизация и анализ информации, полученной от внутренних подразделений Банка и из внешних источников для мониторинга факторов, соответствующим каждому типу риска;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками.

Управление казначейских операций и экономического анализа:

- в рамках процедур бизнес планирования, осуществляет планирование (прогнозирование) величины собственных средств (капитала), выполнении

обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

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

Управление безопасности:

- участие в проведении идентификации клиентов, в том числе в целях минимизации риска концентрации;
- проверку фактического местонахождения заемщиков (контрагентов);
- проверку благонадежности клиента;
- мониторинг идентификации клиентов с целью минимизации рисков (в том числе риска концентрации), которые могут возникнуть в период действия кредитных сделок;
- обеспечение минимизации рисков, которые могут возникнуть при заключении договорных отношений с клиентом.

Юридическое управление:

- правовую экспертизу кредитных сделок, правоспособность заемщиков, поручителей, залогодателей, принципалов (собственников, учредителей, акционеров, руководителей, конечных бенефициаров бизнеса) на соответствие требований законодательства по предоставляемым учредительным документам;
- анализ предоставленной информации о возможной взаимосвязи между заемщиками Банка в целях выявления потенциального риска концентрации по группам связанных заемщиков (контрагентов), а также риска концентрации по группам связанных с Банком лиц;
- анализ предоставленной информации о возможной связанности с Банком;
- выявление аффилированных лиц, инсайдеров;
- проверку действующих исполнительных производств и наличия арбитражных судов;
- проверку необходимости подтверждения сделки по кредитованию уполномоченными органами заемщика, поручителя, залогодателя, принципала, а также проверку по документам, поступающим в качестве передаваемого в залог Банку обеспечения;
- подготовку и оформление заключения;
- мониторинг в целях определения реальности деятельности заемщика, поручителя, залогодателя, принципала на предмет наличия (отсутствия) изменений в учредительных документах, адресах местонахождения, исполнительных органах, участниках (акционерах), конечных бенефициарах в целях исключения повышенного риска концентрации по группам связанных заемщиков (контрагентов), группам связанных с банком лиц;
- мониторинг актуальности паспортных данных и полномочий исполнительных органов;
- актуализацию информации о наличии (отсутствии) судебных споров;
- внесение при наличии предложений по минимизации правовых и репутационных рисков;
- претензионно-исковую работу;
- работу по принудительному взысканию задолженности и обращению взыскания на залог на основании судебного решения и выданного исполнительного листа.

Подразделения и работники Банка, осуществляющие принятие рисков:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;

- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом (далее Система управления) – это комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации или оптимизации возможностей получения Банком финансовых потерь, вследствие неблагоприятного развития факторов риска.

Кроме того, это совокупность приемов (способов, методов) работы персонала Банка, позволяющая обеспечить положительный финансовый результат, при наличии неопределенности в условиях его деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению его отрицательных последствий.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками, работа которой базируется на следующих принципах:

Осведомленность и вовлеченность в управление риском. Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками. Проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с Службой управления рисками (далее – СУР) по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, пересмотр лимитов и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.

Разделения полномочий. В Банке на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия работников, ответственных за генерацию риска и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.

Необходимость обеспечения «трех линий защиты». Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (Первая линия защиты) – функция Бизнеса – подразделение Банка, непосредственно принимающего риски. Подразделение должно стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- управление рисками (Вторая линия защиты) – функция рисков, - Служба управления рисками, а также в рамках своих компетенций Служба информационной безопасности, Служба внутреннего контроля и отдел

финансового мониторинга. Они разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

- аудит (Третья линия защиты) – функция аудита – Служба внутреннего аудита и внешний аудитор Банка проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Независимость подразделения по управлению рисками. В Банке Служба управления рисками обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск. Служба управления рисками подчиняется напрямую Председателю Правления Банка.

Многоступенчатый контроль за уровнем риска. В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков. Руководство Банка с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков. Служба управления рисками на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками. В Банке действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности. Подразделения, принимающие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.

Совершенствование системы управления рисками. Банк постоянно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.

Управление Банком с использованием информации по рискам. Банк использует результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития Банка, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.

Автоматизация управления рисками. Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Ограничение принимаемых рисков путем установления лимитов. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень рисков. Банк разработал многоуровневую систему лимитов, которая может иметь следующий вид:

- общий лимит по Банку с учетом склонности к риску;
- лимитов по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков (разрабатываются при необходимости);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям (разрабатываются при необходимости).

Единство методологических подходов в управлении рисками. Система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Перспективное управление рисками. В Банке осуществляется планирование (прогнозирование) рисков основополагающихся на процессе бизнес-планирования.

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

Достаточность, полнота и своевременность отчетности. Отчетность Банка по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствие с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в Банке.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов Служба управления рисками Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты СУР, должны быть разработаны и пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается.

Фаза цикла деловой активности, представляет собой макроэкономические риски, возникающие вследствие изменения показателей, характеризующие состояние экономики РФ, включающие ухудшения инвестиционного климата, устойчивости национальной валюты, доступности и цены кредитного продукта и темпов роста экономики.

Комплексный подход к управлению. Управление рисками в Банке осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.

Системный подход управления рисками. В Банке построена Система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками;

Единство методологии идентификации, оценки и управления рисками

Методология идентификации, оценки и управления рисками формируется на основе единства методологических подходов для всех подразделений Банка.

Методология управления отдельными видами рисков основана на единстве модели выявления и управления, предусматривающей наличие:

- документально фиксированной характеристики риска и его особенностей;
- применяемых стандартов и правил, регулирующих управление риском, которые могут включать:
  - ✓ Разрешенные виды деятельности, сделок и операций с указанным риском и предоставленные полномочия по их осуществлению (подразделения, ответственные лица);
  - ✓ Лимиты риска или иные методы ограничения (снижения) риска;
  - ✓ Меры ответственности за несоблюдение лимитов;
  - ✓ Распределение полномочий по управлению риском между Правлением, Комитетом, подразделениями, отдельными сотрудниками;
  - ✓ Процедуры по оценке, анализу риска и контролю за его состоянием, включая порядок предоставления контрольной информации (отчетности);

- ✓ План оперативных действий в случае, если негативное влияние риска существеннее планируемого или наступает одновременно с иными рисками.

Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов.

Система управления рисками Банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля, а также следующим рекомендациям Банка России, разработанным в соответствии с требованиями Базель II и Базель III.

Необходимость всесторонней оценки рисков.

- ✓ разработка и поддержка методов идентификации и оценки рисков, позволяющих выявлять и оценивать существенность возможно большого количества видов рисков, включая новые риски;
- ✓ организация системы управления всеми видами рисков, включая не только базовые (такие как кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), но и «иные» виды рисков.

Необходимость обоснованной оценки капитала.

- ✓ документирование процедур планирования, определения потребности в капитале (регуляторном, экономическом), оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- ✓ стресс-тестирование для оценки существенности рисков, потребности в капитале и результатов внутренних моделей;
- ✓ оценка достаточности капитала.

Обеспечение надзора со стороны Совета директоров Банка и Исполнительных органов Банка.

- ✓ контроль со стороны Совета директоров Банка и Исполнительных органов Банка за «достаточностью» капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- ✓ осведомленность Совета директоров Банка и Исполнительных органов Банка о рисках Банка, заслушивание отчетов по рискам, достаточности капитала;

Подготовка отчетности и осуществление мониторинга.

- ✓ обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- ✓ постоянный мониторинг за принятыми объемами отдельных рисков и контроль уровня совокупного риска;
- ✓ формирование унифицированной внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, предоставлять отчетность Банку России в требуемом формате.

Использование внутренних инструментов контроля

- ✓ обеспечение соответствия системы управления рисками требованиям, предъявляемым Базель II и Базель III подходов;
  - обеспечение независимости Службы управления рисками, проведение ей оценки всех видов рисков, адекватности и актуальности внутренних политик и процедур.

11.2. Кредитный риск

Информация о практике и процедурах управления кредитным риском

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование (установление сигнальных и предельных значений);
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

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

Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.04.2021 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	**Банки-корреспонденты**	**Государственные органы РФ**	**Индивидуальные предприниматели**	**Физические лица**	**Всего**
Средства в кредитных организациях	0	229 160	0	0	0	229 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	128 690			128 690
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	985 492	400 900	0	1 025 647	141 369	2 553 408
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121 118	227 525	101369	0	0	450 012
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	12 462	5 204	0	4 245	27556	49 467
Итого	1 119 072	862 789	230 059	1 029 892	168 925	3 410 737

Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.01.2021 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	**Банки-корреспонденты**	**Государственные органы РФ**	**Индивидуальные предприниматели**	**Физические лица**	**Всего**
Средства в кредитных организациях	0	114 040	0	0	0	114 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	128 287	0	0	128 287

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	879 860	870 279	0	350 068	113 104	2 213 311
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 062	255 546	100768	0	0	478 376
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	16 712	2 540	0	3 015	9040	31 307
Итого	**1 018 634**	**1 242 405**	**229 055**	**353 083**	**122 144**	**2 965 321**

Информация об отраслевых и географических концентрациях кредитного риска представлена в пунктах 6.2, 6.3, 6.6 и 6.7 настоящей Пояснительной информации.

Признание и оценка ожидаемых кредитных убытков, методы, допущения и информация, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

В случае ссуд кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору;
- денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

Осуществляемая Банком оценка ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов должна соответствовать его ожиданиям в отношении использования права на получение займа в рамках обязательства по предоставлению займов, т.е. она должна учитывать ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, и ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В случае договора финансовой гарантии недополучение денежных средств представляет собой ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора финансовой гарантии будет

соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- сценарий 2, который стоится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии вероятности дефолта (PD) и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;
- если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

Расчет ожидаемых кредитных убытков производится отдельно по каждому сценарию с учетом соответствующего ему распределения вероятностей дефолта. Итоговая оценка ECL представляет собой среднее полученных значений.

Расчет ECL для каждого сценария базируется на сопоставлении двух денежных потоков: договорного и ожидаемого в предположении наступления дефолта в будущем. Для расчета ожидаемых денежных потоков в предположении наступления дефолта в будущем на каждую будущую месячную дату строится денежный поток в предположении дефолта на эту месячную дату с учетом ранее определенных вероятностей дефолта (PD) в эти даты, который затем дисконтируется на дату оценки с использованием ЭПС. Недостаток денежного потока рассчитывается на каждую месячную дату как разница между договорным потоком, дисконтированным на дату оценки, и рассчитанным потоком в случае дефолта на эту дату.

Наличие дефолта Банком фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам

Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Контрагента.

Для гарантий дефолтом считается факт вынесение суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Банк определяет существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания при наступлении любого из перечисленных ниже событий:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
  - просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными

фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

- наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;
- скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;
- наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента, на протяжении которого Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае неиспользованных кредитных линий и договоров финансовой гарантии это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.

В тех случаях, когда договором предусмотрены пролонгации или опережающие выплаты долга и у Банка есть обоснованные ожидания, что Контрагент воспользуется этими условиями договора, Банк использует эти данные для расчета ожидаемого срока действий финансового инструмента.

В случае если договор не содержит однозначно определяемого срока погашения, Банк определяет сам на основании собственной статистики по аналогичным инструментам или исходя из ожиданий уполномоченного органа Банка ожидаемый срок жизни инструмента. Указанные ожидания могут быть зафиксированы в бизнес-модели для данного типа инструментов.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивать резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по

состоянию на дату оценки определяет, что условия существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания более не выполняются, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Банк определяет, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9, при соблюдении всех следующих условий:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

В случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитный риск по ссуде путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Группировка ссуд, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, осуществляется по следующим параметром:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержать в себе менее 100 элементов, то они присоединяются к более крупным портфелям.

Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

Изменения в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, а также в существенные допущения, применяемые в отчетном периоде, в течение отчетного периода не вносились.

Информация о суммах ожидаемых кредитных убытков по требованиям по ссудам и по обязательствам кредитного характера по состоянию на 01 апреля 2021 представлена в следующей таблице:

Наименование	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	350 000	-	-	-
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	400 000	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 022 141	60 121	37 347	10 720
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	1 047 006	33 885	21 360	344
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	185 198	46 082	43 843	1 933
Просроченная задолженность негосударственных коммерческих организаций	31 239	31 239	31 239	31 239
Просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Просроченная задолженность физических лиц	55 440	55 425	55 425	55 394
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам негосударственных коммерческих организаций	3 946	3 946	3 946	3 946
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам индивидуальных предпринимателей	77	77	77	77
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам физических лиц	23 293	23 293	23 293	18 501
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	13 911	1 195	859	85
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	260	220	220	218
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	299 403	4 386	4 294	1 672
ИТОГО	3 431 914	259 869	221 903	124 129

Информация о суммах ожидаемых кредитных убытков по требованиям по ссудам и по обязательствам кредитного характера по состоянию на 01 января 2021 представлена в следующей таблице:

Наименование	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	1 115 000	-	-	-
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	869 379	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	920 009	63 488	40 861	12 750
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	367 177	27 577	17 109	81
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	151 985	41 144	38 882	2 219
Просроченная задолженность негосударственных коммерческих организаций	31 252	31 252	31 252	31 252
Просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Просроченная задолженность физических лиц	55 250	55 243	55 243	55 238
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам негосударственных коммерческих организаций	3 946	3 946	3 946	3 946
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам индивидуальных предпринимателей	79	79	79	79
Просроченные проценты на просроченные средства по кредитам физических лиц	22 878	22 875	22 875	18 601

Наименование	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Ожидаемые кредитные убытки
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	16 974	2 273	1 456	262
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	196	152	152	150

Информация о суммах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и объеме сформированных резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги представлена в пунктах 6.3 и 6.7 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на отчетную дату объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, что связано со значительными методологическими различиями в подходах к оценке уровня кредитного риска и в порядке формирования резервов в соответствии с положениями Банка России № 590-П и № 611-П по сравнению с требованиями МСФО (IFRS) 9. Информация о финансовых инструментах, обусловивших такие отличия в объеме сформированных резервов, представлена в таблицах выше.

Информация об изменениях оценочного резерва под убытки и о причинах таких изменений

Информация об изменении оценочного резерва под убытки по требованиям по ссудам и по обязательствам кредитного характера (без учета межбанковских кредитов) представлена в нижеприведенной таблице:

Показатели	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма ожидаемых кредитных убытков	Сумма требований (обязательств кредитного характера)	Сумма ожидаемых кредитных убытков	Сумма требований (обязательств кредитного характера)
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 287	1 940 093	4 381	1 152 562
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	8 578	625 775	11 765	698 378
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	111 265	16 046	111 460	115 804
в том числе оценочный резерв под убытки по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (включая кредиты, выданные в отчетном периоде)	0	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности по операциям аренды	0	0	0	0
Оценочный резерв по приобретенным обесцененным финансовым активам или финансовым активам, признанным обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них	0	0	0	0
ИТОГО	**124 130**	**2 581 914**	**127 606**	**1 966 744**

По вложениям в ценные бумаги вся сумма оценочного резерва под убытки в отчетном периоде рассчитывалась в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, а также признаки кредитного обесценения по вложениям в ценные бумаги отсутствовали). Размер данной суммы и её изменение представлены в пунктах 6.3 и 6.7 настоящей Пояснительной информации.

Информация о причинах изменений оценочного резерва под убытки по требованиям по ссудам и обязательствам кредитного характера (без учета межбанковских кредитов) представлена в нижеприведенной таблице:

Показатели	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма ожидаемых кредитных убытков	Сумма требований (обязательств кредитного характера)	Сумма ожидаемых кредитных убытков	Сумма требований (обязательств кредитного характера)
"Новые" финансовые активы (финансовые активы, первоначальное признание которых произошло в отчетном периоде)	743	532 511	-	-
Финансовые активы, признание которых прекращено в отчетном периоде	-	-	1 568	83 373
Финансовые активы, действовавшие на начало отчетного периода и признание, которых не было прекращено в отчетном периоде	123 387	2 149 339	126 033	1 883 371
из них по финансовым активам, по которым изменился способ определения оценочного резерва под убытки:				
на начало периода - в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на конец периода - в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	82	36 351	79	36 439
на начало периода - в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на конец периода - в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	0	359	0	376

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Информация о качестве активов и о резервах на возможные потери

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

	01.04.2021			01.01.2021		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 021 407	-	-	1 415 514	0	0
II категория качества	1 843 980	30 495	28 350	1 013 111	25 066	22 412
III категория качества	362 891	95 501	67 534	375 512	95 913	70 168
IV категория качества	30 284	15 526	7 767	26 275	13 531	5 748
V категория качества	117 239	117 240	117 239	116 395	116 395	116 395
Итого	3 375 801	258 762	220 890	2 946 807	250 905	214 723

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

	01.04.2021			01.01.2021		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	512 784	-	-	971 473	0	-
II категория качества	1 753 754	28 870	26 548	945 106	23 452	20 827

	01.04.2021			01.01.2021		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
III категория качества	357 410	93 717	66 183	365 905	93 572	68 538
IV категория качества	29 772	15 265	7 582	25 747	13 260	5 554
V категория качества	89 085	89 085	89 085	88 606	88 606	88 606
Итого	2 742 805	226 937	189 398	2 396 837	218 890	183 525

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.04.2021			01.01.2021		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	67 799	-	-	85 386	0	0
II категория качества	223 261	2 601	2 509	301 876	3 149	3 149
III категория качества	8 343	1 785	1 785	9 877	2074	2074
IV категория качества	-	-	-	0	0	0
V категория качества	-	-	-	0	0	0
Итого	299 403	4 386	4 294	397 139	5 223	5 223

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

Просроченная задолженность

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.04.2021 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	**Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**	**Ссуды физическим лицам**	**Всего**
Непросроченная задолженность	400 900	2 070 029	185 198	2 656 127
Просроченная задолженность:				-
- до 30 дней	-	-	29	29
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	16	16
- на срок от 91до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	31 239	55 395	86 634
Всего просроченной задолженности	-	31 239	55 440	86 679
Итого	400 900	2 101 268	240 638	2 742 806

По состоянию на 01.04.2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,16% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,71% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2021 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	**Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**	**Ссуды физическим лицам**	**Всего**
Непросроченная задолженность	870 279	1 288 070	151 985	2 310 334

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:				-
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	31 252	55 250	86 502
Всего просроченной задолженности	-	31 252	55 250	86 502
Итого	**870 279**	**1 319 322**	**207 235**	**2 396 836**

По состоянию на 01.01.2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,61% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,75% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2021 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 86 665 тыс. руб. (на 01.01.2021 года – 86 496 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма	в % к итогу	Сумма	в % к итогу
На погашение кредита	6 537	8	6 537	8
Пополнение оборотных средств	15 937	18	15 950	18
Строительство	0	0	0	0
Физические лица	55 440	64	55 250	64
Прочие (расширение бизнеса)	8 765	10	8 765	10
Итого просроченная задолженность	86 679	100	86 502	100

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

Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
	Задолженность (тыс. руб.)	Задолженность (тыс. руб.)
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	89 085	88 606
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	31 239	31 253
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-
- свыше 180 дней	31 239	31 253
1.2. По физическим лицам, в том числе:	57 846	57 353
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	642	-
- от 91 до 180 дней	-	-
- свыше 180 дней	57 204	57 353
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	28 071	27 799
- до 30 дней	4	10
- от 31 до 90 дней	23	0
- от 91 до 180 дней	0	0
- свыше 180 дней	28044	27 789
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1 + стр.2)	117 156	116 405

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

Размещенные рисковые активы Банка, имеющие хотя бы один просроченный платеж по основному долгу или процентам, по состоянию на 01.04.2021 составили 117 156 тыс. руб. В сравнении с 01.01.2021 незначительный рост данного показателя составил 751 тыс. руб., в относительном выражении рост значения составил 0,65%.

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

- доля ссудной задолженности по кредитам юридических лиц составляет 27% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 49% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительна и составляет 24% в общем объеме просроченной задолженности.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.04.2021	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2021	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	7 854 261	0	0	8 404 191	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	0	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0
Залог недвижимости	2 383 593	0	363 359	2 208 087	0	168 583
Залог автотранспорта	123 291	0	0	97 690	0	0
Залог оборудование	69 874	0	0	70 279	0	0
Залог ТМЦ	21 541	0	0	21 541	0	0
Залог земельного участка	549 132	0	41 613	299 928	0	20 561
Прочее	31 536	0	0	19 435	0	0
Итого	11 033 228	0	404 972	11 121 151	0	189 144

По состоянию на 01.04.2021 формирование резерва осуществлялось с учетом принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери обеспечения второй категории качества в виде залога:

- недвижимости в размере 726 717 тыс. руб., с учетом коэффициента категории качества обеспечения равном 0,5 составившее 363 359 тыс. рублей;

- земельного участка в размере 83 226 тыс. рублей, с учетом коэффициента категории качества обеспечения равном 0,5 составившее 41 613 тыс. рублей.

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

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

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

Определение стоимости обеспечения

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

✓ ***для залога*** (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке

ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. ***Справедливая стоимость залога***, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, подтверждается актом Банка (по форме, определенным в Приложении № 5 к настоящему Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Кубаньторгбанк») на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При определении Справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Кубаньторгбанк»;

- ***для ценных бумаг***, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;
- ***для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада)*** – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- ***для поручительств, гарантий*** (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета, векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы);
- ***для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"*** по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и Банком;
- ***для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций*** - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;
- ***для поручительств (гарантий) юридических лиц***, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации;
- ***для залога прав по договору банковского счета*** – твердая денежная сумма, размер которой указан в договоре залога (абзац введен Указанием Банка России № 5043-У от 26.12.2018).

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога

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

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

Порядок определения справедливой стоимости залога включает в себя следующие мероприятия:

- в сроки и с периодичностью, предусмотренные Регламентом предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом предоставления кредитов физическим лицам (с учетом требований п.п. 45.2 настоящего раздела) осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения), в том числе включающий: изучение состояния предмета залога, исходя из его идентифицирующих признаков; изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для

определения справедливой стоимости залога; проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб Залогодателя.

- ✓ не реже одного раза в квартал:
  - сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
  - подготовка экспертного заключения по определению справедливой стоимости залога.

Справедливая стоимость в целях настоящего Положения определятся как цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней, определенная исходя из анализа его рыночной стоимости. При определении справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения.

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

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

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

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

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

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

Изъятое обеспечение

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

По состоянию на 01.04.2021 года отражено полученное в сентябре 2019 года от Управления Федеральной службы приставов по Краснодарскому краю на основании Актов о передаче нереализованного имущества должника взыскателю следующее имущество:

- *Земельный участок, площадью 170 кв. м., с расположенным на нем жилым домом, общей площадью 120,3 кв. м.*

Вышеперечисленное имущество в соответствии с критериями признания (пунктом 5.10 главы 5 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»), а также в соответствии с Учетной политикой Банка, учтено в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Стоимость имущества при первоначальном признании составила 15 979 тыс. руб.

По результатам независимой оценки на 01.01.2021, произведенной оценщиком ООО «Общество профессиональных экспертов и оценщиков XXI век», стоимость имущества составила 10 134 тыс. рублей. На основании п. 5.10 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П учет имущества отражен по наименьшей из двух величин, а именно: по первоначальной стоимости признанной на дату принятия актива в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

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

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

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

В течение 1 квартала 2021 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.04.2021	01.01.2021
Недвижимость, в том числе земельные участки	9 000	9 000
Прочие активы	0	0
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	900	900
Всего изъятого обеспечения	**8 100**	**8 100**

11.3. Рыночный риск

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

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

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

Риск возникает по операциям вложений в долговые и долевые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, в ценные бумаги для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) золоте, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото, по товарам, обращающимся на организационном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота), по операциям с производными финансовыми инструментами.

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными документами Банка России.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

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

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

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

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

Расчет требований к собственным средствам (капиталу) Банка на покрытие рыночного риска Банк осуществляет на основе стандартного подхода в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов, обращающихся на организационном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) в АО «Кубаньторгбанк»». В течение отчетного периода, на основе количественных и качественных критериев активности и ликвидности рынка, оценка активов (финансовых инструментов) признает активы высоколиквидными, коэффициент дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) присваивалась равный нулю.

Банк производит совокупную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение Банка России № 511-П):

РР = 12,5 х (ПР + ФР + ВР + ТР), где:

РР - совокупная величина рыночного риска,

ПР – процентный риск,

ФР – фондовый риск,
ВР – валютный риск,
ТР – товарный риск.

Информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия и его компоненты, представлены в поквартальной разбивке в следующей таблице:

Наименование	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Совокупный рыночный риск	**461 038**	**480 300**
в том числе:		
процентный риск:	36 883	38 424
специальный процентный риск	31 911	34 102
общий процентный риск	4 972	4 322
фондовый риск	-	-
валютный риск	-	-
товарный риск	-	-

Банк на ежедневной основе осуществляет оценку, как общего уровня рыночного риска, так и индивидуальные уровни основных его составляющих: процентного риска и валютного рисков.

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

Анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска торговых долговых ценных бумаг осуществляется Банком с использованием метода модификации дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Информация о проведенном анализе чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на отчетную дату, представлена в следующей таблице:

Торговый портфель долговых ценных бумаг	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пункта
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	230 059	5 635
Облигации кредитных организаций	227 524	44
Облигации прочих резидентов	121 838	3
Облигации прочих нерезидентов	0	-
ИТОГО	579 421	5 682

По состоянию на 01.04.2021 открытые валютные позиции составляют 0,0651% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на собственные средства (капитал) Банка. Уровень валютного риска на 01.04.2021 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Валютный риск

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

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

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

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

Для снижения валютного риска на 01.04.2021 года в Банке действует лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 178-И).

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2021 года представлена в подпункте «Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков» пункта 11.1 настоящей Пояснительной информации.

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

	На 01.04.2021 года		**На 01.01.2021 года**	
	Воздействие на прибыль	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 5%	увеличение на 4,941%	увеличение на 0,0076%	увеличение на 0,161%	увеличение на 0,0039%
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 4,491%	снижение на 0,0076%	снижение на 0,161%	снижение на 0,0039%
Укрепление евро на 5%	увеличение на 2,1089%	увеличение на 0,0032%	увеличение на 1,1984%	увеличение на 0,0004%
Ослабление евро на 5%	снижение на 2,1089%	снижение на 0,0032%	снижение на 1,1984%	снижение на 0,0004%

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

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

Фондовый риск

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

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

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

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 у АО «Кубаньторгбанк» отсутствовали позиции по долевым ценным бумагам в торговом портфеле, отраженные на балансе Банка.

Товарный риск

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

Оценка товарного риска по товарам, обращающимся на организационном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется в отношении следующих позиций:

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

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 у АО «Кубаньторгбанк» отсутствовали позиции, отвечающие критериям рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

11.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

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

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

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

- реализация политики Банка в области управления риском ликвидности;
- расчет платежной позиции Банка текущего дня;

- анализ текущего состояния финансовых рынков с целью поиска наиболее оптимальных возможностей для совершения сделок;
- анализ финансового состояния банков-контрагентов;
- определение условий сделок на финансовых рынках, в том числе сторон по сделке, порядок оформления сделки, сумму и валюту сделки, процентную ставку за пользование кредитом, дату предоставления и возврата кредита;
- заключение договоров по привлечению и размещению межбанковских кредитов, депозитов в рублях и иностранной валюте;
- заключение генеральных соглашений и соглашений об общих условиях проведения операций на финансовых рынках, сделок в рамках генеральных соглашений, дополнительных соглашений к ним;
- осуществление контроля и регулирование остатков на корреспондентских счетах Банка;
- изучение конъюнктуры денежного рынка и текущих тенденций, формирование рекомендаций и прогноза для проведения активных операций Банка, предложений для руководства Банка.

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

К целям и задачам управления ликвидностью относятся:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

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

- выявления и описания риска ликвидности Банка;
- анализа состояния ликвидности и оценки риска ликвидности Банка;
- применения методов управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка;

- информационного обеспечения процесса управления ликвидностью и минимизации риска Банка;
- мониторинга процесса управления ликвидностью и минимизации риска Банка.

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

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

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

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

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

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

Критерии оценки уровня риска ликвидности базируются на следующих градациях:

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

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

Перечень нормативов ликвидности отражается, согласно главы 5 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России № 199-И:

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

Мониторинг фактических значений нормативов ликвидности производится в

следующем порядке:

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

Анализ нормативов ликвидности производится в следующем порядке:

- производится анализ фактических значений нормативов ликвидности по всем основным показателям, входящим в расчет соответствующих нормативов (в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И) на отчетную дату и три предшествующие отчетные даты;
- производится описание факторов (изменения размера и структуры активов и (или) обязательств Банка), повлиявших на изменение фактических значений нормативов ликвидности, на отчетную дату по сравнению с предыдущими отчетными датами.

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

Данные о разрывах ликвидности содержат:

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

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

- на основании анализа показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждому временному интервалу производится выявление активов и пассивов Банка, наиболее сильно влияющих на размер показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов ликвидности;
- производится анализ отклонений значений коэффициентов ликвидности от предельно допустимых значений, установленных Советом директоров Банка, по всем временным интервалам;
- производится оценка влияния выявленных факторов на состояние ликвидности Банка.

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

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

Анализ концентрации кредитных требований Банка производится в следующем порядке:

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

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

Анализ концентрации обязательств Банка производится в следующем порядке:

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

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

Анализ структуры ресурсной базы Банка производится в следующем порядке:

- производится разделение совокупности ресурсов Банка по их видам исходя из следующей классификации:
  1) средства, привлеченные от юридических лиц;
  2) средства, привлеченные от физических лиц;
  3) средства, привлеченные от кредитных организаций;
  4) средства, привлеченные у Банка России;
  5) собственные векселя;
  6) собственные средства;
  7) прочие виды ресурсов (с необходимой детализацией);
- производится анализ структуры ресурсов Банка с учетом чувствительности кредиторов (вкладчиков) к состоянию финансовых рынков на отчетную дату и на три предыдущие отчетные даты;
- производится оценка удельного веса каждого вида ресурсов Банка, оценка соотношения привлеченных и собственных средств (капитала) Банка, выделение преобладающих видов ресурсов в составе ресурсной базы Банка;
- производится анализ изменений структуры ресурсной базы Банка за три календарных месяца, предшествующие отчетной дате;
- производится описание факторов, повлиявших на изменение структуры ресурсной базы Банка.

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

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

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

Расчет фактических значений нормативов ликвидности и контроль их фактического соблюдения в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по данным закрытого операционного дня осуществляются Отделом отчетности Банка ежедневно.

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

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

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

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

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

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

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

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

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива мгновенной ликвидности Н2:

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

2 СЦЕНАРИЙ (НЕГАТИВНЫЙ) - уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;

3 СЦЕНАРИЙ (КАТАСТРОФИЧЕСКИЙ) - одновременное снятие средств вкладчиков в пределах 30% и средств юридических лиц в пределах 7%.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности Н3:

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

2 СЦЕНАРИЙ (НЕГАТИВНЫЙ) - уменьшение показателя ликвидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;

3 СЦЕНАРИЙ (КАТАСТРОФИЧЕСКИЙ) - одновременное снятие средств вкладчиков в пределах 30% и средств юридических лиц в пределах 7%.

Уровень риска ликвидности для Банка по результатам стресс-тестирования считается неприемлемым, если значение нормативов ликвидности не соответствуют нормативным

значениям нормативов ликвидности (Н2, Н3), установленных Инструкцией Банка России № 199-И.

При проведении стресс-тестирования используется сценарий, в основу которого заложен отток денежных средств со счетов до востребования юридических и физических лиц, срочных депозитов физических лиц, средств на корреспондентских счетах коммерческих банков и реализация требований заемщиков (контрагентов) по условным обязательствам кредитного характера в полном объеме.

Подвид 2. При проведении стресс-тестирования используется сценарий, в основу которого заложен отток денежных средств со счетов до востребования юридических и физических лиц, срочных депозитов физических лиц, средств на корреспондентских счетах коммерческих банков и реализация требований заемщиков (контрагентов) по условным обязательствам кредитного характера в полном объеме.

Порядок проведения стресс-тестирования следующий:

- в качестве объема возможного оттока денежных средств используются следующие данные:
  - ✓ фактическое значение показателя обязательств до востребования (ОВМ) на последнюю отчетную дату;
  - ✓ размер срочных депозитов физических лиц;
  - ✓ размер условных обязательств кредитного характера;
- учитываются ставки Банка России по операциям РЕПО и ломбардному кредитованию и кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами на 1 день, действующие на момент расчета (для целей расчета учитывается максимальное значение);
- определяется сумма процентных расходов Банка на привлечение денежных средств от Банка России годовом исчислении путем умножения объема оттока привлеченных средств на размер процентной ставка определенной в пункте 2 в годовом исчислении и размера собственных средств (капитала) Банка;
- определяется величина норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом возможных потерь.

В случае, если по результатам стресс-тестирования выявлено, что величина норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом возможных потерь приближается к минимальному значению, установленному Банком России, данный факт Службой управления рисками, незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка для принятия соответствующих управленческих решений и разработки мер по улучшению состояния ликвидности Банка.

В качестве данных решений может быть реструктуризация активов и обязательств Банка или отказ от осуществления операций, наиболее сильно влияющих на состояние ликвидности Банка в сторону ее ухудшения и увеличения риска ликвидности Банка.

Подвид 3. Базовые данные с учетом допущений, указанных в сценариях для каждого показателя, подвергаются реформации, и по итоговым результатам делаются выводы по чувствительности Банка к риску ликвидности. Порядок проведения стресс-тестирования риска ликвидности, выстроенный в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», осуществляется на ежегодной основе.

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

рассматривает заключенный с акционером Банка договор об оказании финансовой помощи в необходимых размерах.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка: в соответствии с Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности в АО «Кубаньторгбанк», осуществляется следующий порядок мероприятий:

Источники уменьшения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности
Средства кредитных организаций	• заключение новых договоров о корреспондентских отношениях; • заключение новых договоров межбанковского кредитования; • расширение списка контрагентов; • увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий; • привлечение займов по сделкам «РЕПО».
Срочные обязательства	• расширение клиентской базы Банка; • увеличение процентных ставок по вкладам; • выпуск и продажа собственных векселей; • переговоры с клиентами Банка об увеличении сроков погашения существующих депозитов; • введение в действие новых продуктов и услуг Банка с более привлекательными условиями; • рекламные мероприятия в целях привлечения новых клиентов
Ценные бумаги	• реализация портфеля (части портфеля) ценных бумаг; • продажа учтенных векселей.
Рефинансирование Банка России	• привлечение кредитов Банка России по действующим (доступным) инструментам рефинансирования.
Собственные средства (капитал)	• вынесение на общее годовое собрание акционеров рекомендаций не распределять чистую прибыль за прошлые периоды; • переговоры с акционерами Банка о возможности увеличения уставного капитала Банка денежными средствами.

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

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

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

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

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

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

балансовых данных и предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка ежемесячно, а при достижении предельного максимального значения предоставляется Совету директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

- ✓ норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.04.2021 года данный коэффициент составил 151,998% (на 01.01.2021 года – 129,913 %), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н2 - 15 процентов;
- ✓ норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.04.2021 года данный норматив составил 173,864% (на 01.01.2021 года – 314,270%), при минимальном допустимом числовом значении норматива Н3 - 50 процентов;
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.04.2021 года данный норматив составил 98,188% (на 01.01.2021 года – 48,743%), при максимальном допустимом числовом значении норматива Н4 - 120 процентов.

В течение 1 квартала 2021 года предельно допустимые значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, установленные Банком России, а также Советом директоров Банка, не нарушались.

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

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

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

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

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

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

также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

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

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.04.2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Финансовые обязательства	878 554	1 532 847	448 863	192 633	0	3 052 897
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	299 403	0	0	0	0	299 403
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 177 957	1 532 847	448 863	192 633	0	3 352 300

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Финансовые обязательства	750 484	2 096 922	231 955	180 000	0	3 259 361
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	397 139	0	0	0	0	397 139
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 147 623**	**2 096 922**	**231 955**	**180 000**	**0**	**3 656 500**

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.04.2021 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Финансовые активы	1 611 758	211 430	585 570	1 532 520	497 966	4 439 244
Финансовые обязательства	1 177 957	1 532 847	448 863	192 633	0	3 352 300
Чистый разрыв ликвидности на 01.04.2021	433 801	(1 321 417)	136 707	1 339 887	497 966	1 086 944
Совокупный разрыв ликвидности на 01.04.2021	433 801	(887 616)	(750 909)	588 978	1 086 944	x

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2021 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Финансовые активы	2 593 427	255 327	509 348	1 100 532	180 618	4 639 252
Финансовые обязательства	1 147 623	2 096 922	231 955	180 000	0	3 656 500
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2021	**1 445 804**	**(1 841 595)**	**277 393**	**920 532**	**180 618**	**982 752**
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2021	**1 445 804**	**(395 791)**	**(118 398)**	**802 134**	**982 752**	**x**

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, из чего следует, что обязательства (требования) Банка будут погашаться Банком (контрагентами) в установленными договорными отношениями порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В целях анализа концентрации риска по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков.

Структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риски ликвидности, представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Отчетная дата	Доля	Отчетная дата	Доля	Изменения	
	01.04.2021	%	01.01.2021	%	тыс. руб.	%
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	737 049	17	487 126	11	249 923	51
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 690	3	128 287	3	403	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 015 973	69	3 160 142	74	(144 169)	(5)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	450 012	10	478 886	11	(28 874)	(6)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	-	0	-	0	---
Прочие активы	13 106	0	14 165	0	(1 059)	(7)
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 344 830	100	4 268 606	100	76 224	2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 088 002	97	3 300 421	97	(212 419)	(6)
Прочие обязательства	87 029	3	84 861	3	2 168	3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 175 031	100	3 385 282	100	(210 251)	(6)
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	299 403		397 139		(97 736)	(25)

11.5. Операции хеджирования

В течение 1 квартала 2021 года АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял операций хеджирования.

12. Информация об управлении капиталом

12.1. Процедуры управления капиталом

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

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

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

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур оценки достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-Плане Банка и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Бизнес-Планом Банка.

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

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

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

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

- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 324 213 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2021 размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 313 850 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

В течение 1 квартала 2021 года Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности капитала (базового, основного и собственных средств (капитала)) с учетом надбавок, а также утвержденные Советом директоров Банка показатели риск-аппетита в отношении нормативов достаточности

капитала базового, основного, собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, со значительным превышением.

Информация о надбавках к нормативам достаточности утвержденная Банком России, представлена в следующей таблице:

Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки по состоянию на 01.04.2021, в процентах от активов, взвешенных по риску	Минимально допустимое числовое значение надбавки по состоянию на 01.01.2021, в процентах от активов, взвешенных по риску
Поддержание достаточности капитала	2.500	2.500
Антициклическая	-	-
За системную значимость	-	-
Итого	2.500	**2.500**

В таблице, представленной ниже, приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в разрезе базового (Н1.1), основного (Н1.2), совокупного (Н1.0) и норматив финансового рычага (Н1.4), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателей, %			
	Н1.1	Н1.2	Н1.0	Н1.4
01.01.2021	40.48	40.48	44.40	26.38
01.02.2021	37.07	37.07	40.69	26.25
01.03.2021	34.14	34.14	37.20	27.14
01.04.2021	31.15	31.15	33.94	27.69
Минимальное значение	31.15	31.15	33.94	26.25
Максимальное значение	40.48	40.48	44.40	27.69
Минимальные значения, установленные Банком России	**4.5**	**6.0**	**8.0**	**3.0**

В течение отчетного периода величина капитала Банка значительно превышала требования к его минимальной величине в абсолютном среднем выражении значение составило 1 030 802 тыс. руб.

Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к капиталу	Превышение фактической величины капитала над минимально необходимой
01.01.2021	1 324 213	2 982 459	44.400	238 597	1 085 616
01.02.2021	1 316 665	3 235 978	40.688	258 878	1 057 787
01.03.2021	1 312 769	3 528 898	37.201	282 312	1 030 457
01.04.2021	1 313 850	3 871 085	33.940	309 687	1 004 163
Средние значения	1 314 428	3 545 320	37.276	283 626	1 030 802

Исходя из представленных в таблице данных, следует что на отчетную дату изменение размера требований к капиталу в относительном выражении от сложившегося значения на начало отчетного периода составило в размере 29,80%, в сторону роста, в течение отчетного периода максимальное значение требований к капиталу Банка сложилось в размере 3 871 085 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2021, минимальное значение – 2 982 459 тыс. руб. на 01.01.2021 и среднее значение 3 545 320 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2021 года нормативы достаточности капитала АО «Кубаньторгбанк» соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушения требований, установленные Инструкцией Банком России от 29.11.2019 № 199-И к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период отсутствовали.

В течение 1 квартала 2021 года АО «Кубаньторгбанк» не совершал операции по выкупу собственных акций.

В течение 1 квартала 2021 года дивиденды (выплаты) в пользу акционеров по обыкновенным и кумулятивным привилегированным акциям не выплачивались.

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

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	331 507	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	331 482	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	331 482
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	25	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	108 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	3 049 774	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	108 000
2.2.1		X	180 000	из них: субординированные кредиты	X	108 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	83 214	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 413	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 413	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 413
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	19 740	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25	0	X	X	X
	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 685 678	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

13. Информация по сегментам деятельности

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

14. Операции со связанными сторонами

14.1. Участие кредитной организации в других организациях

Информация по данному пункту не раскрывается в связи с тем, что АО «Кубаньторгбанк» не является участником банковской группы, не участвует в других

организациях, не имеет соглашений о совместном предпринимательстве, не имеет статуса инвестиционной организации.

14.2. Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2021 года представлены ниже:

	Сумма средств, полученных на пассивные счета, связанных с банком сторон
Акционеры	167 766
Ключевой управленческий персонал	1 008 238
Прочие связанные стороны	235 158
Итого	**1 411 162**

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2020 года представлены ниже:

	Сумма средств, полученных на пассивные счета, связанных с банком сторон
Акционеры	261 461
Ключевой управленческий персонал	1 424 728
Прочие связанные стороны	566 758
Итого	**2 252 947**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2021 представлены ниже:

	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	10 088	0	**10 088**
Средства клиентов	6 508	462 119	195 375	**664 002**
Субординированные кредиты	0	0	180 000	**180 000**
Гарантии выданные	0	0	0	**0**
Обеспечение	0	16 518	0	**16 518**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2020 представлены ниже:

	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	274	0	**274**
Средства клиентов	1 125	823 745	722 151	**1 547 021**
Субординированные кредиты	0	0	180 000	**180 000**
Гарантии выданные	0	0	0	**0**
Обеспечение	0	0	0	**0**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2021 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	161	0	**161**
Процентные расходы	256	910	3 070	**4 236**
Комиссионные доходы	52	12	63	**127**
Доходы по резервам	0	162	8	**170**
Расходы по резервам	0	1 699	1	**1 700**
Прочие доходы	29	336	120	**485**
Прочие расходы	1 276	1 023	2 026	**4 325**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	7	0	**7**
Процентные расходы	657	1 768	3 774	**6 199**
Комиссионные доходы	1	0	51	**52**
Доходы по резервам	133	0	71	**204**
Расходы по резервам	1	0	43	**44**
Прочие доходы	147	31	400	**578**
Прочие расходы	1 275	138	2 468	**3 881**

По состоянию на начало и на конец отчетного периода все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 1 квартала 2021 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами. Банк за отчетный период не признавал задолженность по связанным с Банком сторонами сомнительной или безнадежной.

За 1 квартал 2021 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих рыночных условиях. Цены и условия данных операций не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

14.3. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.01.2021 года списочная численность персонала Банка составила 87 человек, на 01.04.2021 – 85 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2021 года входило 5 человек, на 01.04.2021 года - 4 человека. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка – исполнительный орган Банка.

Банком в течение 2021 года соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и

сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров №18/1-2016 от 29.04.2016).

В течение 1 квартала 2021 года Советом директоров было проведено 2 заседания по вопросам системы оплаты труда в Банке (протокол Совета директоров №1-2021 от 11.01.2021, протокол №9-2021 от 03.03.2021).

Мониторинг системы оплаты труда ежегодно осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения мониторинга системы оплаты труда предусматривается соответствующими программами проверок, которые утверждаются руководителем Службы внутреннего аудита. Совет директоров Банка рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита по мониторингу системы оплаты труда, предложения Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, а также независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора)». Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на ежегодной основе.

Система отплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников дополнительных офисов.

Система оплаты труда работников за отчетный период регулировалась следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- «Кадровой политикой в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №11-2020 от 24.03.2020);
- Изменением №1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» (протокол №27-2020 от 14.07.2020);
- «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников АО «Кубаньторгбанк», принимающих риски»» (протокол Совета директоров №2-2020 от 16.01.2020);
- «Методикой расчета оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров №4-2019 от 19.02.2019).

Внутренние документы разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организация предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски, по состоянию на 01.01.2021 являются 19 человек, по состоянию на 01.04.2021 - 18 человек.

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

Категория сотрудников	01.01.2021	01.04.2021
Члены исполнительного органа	5 человек	4 человека
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	14 человек в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера. 2. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовыми вопросами Юридического управления. 3. Начальник управления безопасности. 4. Начальник отдела по операционной работе. 5. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям. 6. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа. 7. Заведующий кассой отдела кассовых операций.	14 человек в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера. 2. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовыми вопросами Юридического управления. 3. Начальник управления безопасности. 4. Начальник отдела по операционной работе. 5. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям. 6. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа. 7. Заведующий кассой отдела кассовых операций.

Категория сотрудников	01.01.2021	01.04.2021
	8. Начальник дополнительного офиса «Западный». 9. Начальник кредитного отдела дополнительного офиса «Западный». 10. Заведующий кассой дополнительного офиса «Западный». 11. Начальник ДО в г. Горячий Ключ. 12. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ. 13. Начальник ДО «Московский». 14. Заведующий кассой ДО «Московский».	8. Начальник дополнительного офиса «Западный». 9. Начальник кредитного отдела дополнительного офиса «Западный». 10. Заведующий кассой дополнительного офиса «Западный». 11. Начальник ДО в г. Горячий Ключ. 12. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ. 13. Начальник ДО «Московский». 14. Заведующий кассой ДО «Московский».
ИТОГО	**19**	**18**

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, в которой преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты нематериального характера руководству и работникам Банка, стимулирующие и компенсационные выплаты не обладают высокими размерами по отношению к фиксированной части заработной платы. Система оплаты труда создана в целях усиления материальной заинтересованности работников, в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Система оплаты труда всех без исключения работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- постоянную (фиксированную) часть заработной платы работника (должностной оклад, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности);
- переменную (нефиксированную) часть заработной платы работника (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности).

К переменной (нефиксированной) части оплаты труда в Банке относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, включающие в себя:

- ✓ текущее премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка за месяц, квартал, полугодие и (или) финансовый год;
- ✓ разовое премирование – премии за определенные достижения и/или выполнение особо важных заданий, юбилейные даты Банка;
- ✓ отсроченное годовое премирование (отсроченные стимулирующие выплаты) – вознаграждение, выплачиваемое членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой в зависимости от результатов деятельности, полученных в период отсрочки (рассрочки).

Основными количественными и качественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы для всех без исключения работников Банка является:

- наличие прибыли в Банке;
- условие того, что выплаты не приведут к формированию убытков в Банке.

В соответствии с протоколом №18/1-2020 от 28.05.2020, Советом директоров Банка было принято решение в период с 01.06.2020 по 01.04.2021 не применять данные показатели к выплате нефиксированной части заработной платы. Также, приняты решения при

подготовке в соответствии с пунктом 4.1 Методики оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кубаньторгбанк», утвержденной Решением Совета директоров АО «Кубаньторгбанк» (протокол №4-2019 от 19.02.2019, рег.№ 185/2019 от 19.02.2019), положительного заключения о выплате стимулирующих премий временно не учитывать условие о том, что доходность деятельности Банка не является отрицательным значением (убытком).

Для работников Банка, принимающих риски, количественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы, является:

- рентабельность активов;
- рентабельность капитала;
- уровень просроченной задолженности по кредитам;
- стоимость принятого в залог имущества в процентах к кредитному портфелю Банка (без учета МБК).

Выплата нефиксированной части заработной платы осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде осуществлялись в денежной форме. Иные формы выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе акции или финансовые инструменты, не использовались.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

В течение отчетного периода Совет директоров не пересматривал «Кадровую политику в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк». Вместе с тем, Изменением №1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» с 14.07.2020 года (протокол №27-2020 от 14.07.2020) в Банке внедрено отсроченное годовое премирование (отсроченные стимулирующие выплаты) – вознаграждение, выплачиваемое членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой в зависимости от результатов деятельности, полученных в период отсрочки (рассрочки). Начисление, последующая корректировка и выплата отсроченного годового премирования производятся по приказу Председателя Правления на основании решения Совета директоров Банка, принимаемого 1 раз в год в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным.

Решение о начислении или не начислении отсроченного годового премирования по итогам отчетного года (как в отношении всех работников Банка, принимающих риски, так и в отношении отдельных работников, принимающих риски) принимается Советом директоров с учетом информации о выполнении Стратегии развития Банка и показателей Бизнес-плана Банка, а также иных результатов деятельности Банка по усмотрению Совета директоров. По итогам заседания Совета директоров 03.03.2021 (протокол №9-2021 от 03.03.2021) принято решение не начислять отсроченное годовое премирование членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, за 2020 год в связи с невыполнением условий его начисления и выплаты.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на 01.04.2021 являются 4 человека, на 01.01.2021– также 4 человека.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового

результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При определении системы оплаты труда Банк принимает во внимание, что наиболее значимым и требующим учета при определении размера вознаграждений риском является кредитный риск. С этой целью в состав количественных показателей, от выполнения которых зависит выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, включены показатели, которые призваны ограничивать кредитные риски, а именно: уровень просроченной задолженности и стоимость принятого в залог имущества в процентах к кредитному портфелю Банка (без учета МБК). Невыполнение нормативных значений указанных показателей влечет за собой невыплату в полном объеме нефиксированной части оплаты труда (премий) работникам, принимающим риски. Мониторинг соблюдения нормативных значений указанных показателей осуществляется на ежемесячной основе. В течение отчетного периода состав и методика расчета показателей, направленных на учет рисков при определении системы оплаты труда не менялась.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда определяется в соответствии с «Методикой оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности Банка», которая основана на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Нефиксированная часть оплаты труда для работников Банка, принимающих риски, в том числе, определяется в соответствии с «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для работников Банка, принимающих риски».

Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы, которые представлены выше и закреплены в «Кадровой политике Банка в области оплаты труда».

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией развития Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии развития Банка.

В Банке на постоянной основе Советом директоров ведется работа по усилению контроля по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке проводилась оценка независимого аудитора действующей системы оплаты труда по состоянию на 31 декабря 2018 года. Согласно заключению ООО «Банковский аудит» №Б-78 от 03.04.2019, при проведении оценки внимание аудитора не привлекли никакие факты, которые дали бы основание полагать, что действующая система оплаты труда Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк" не соответствует во всех существенных аспектах Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Категории работников	1 квартал 2021г.	Доля в общем объеме расходов на персонал	1 квартал 2020г.	Доля в общем объеме расходов на персонал
Члены Совета директоров	300	2%	300	2%
в т.ч. Председатель Совета Директоров	60	0%	60	0%
Члены Правления:				
фиксированная часть	2 741	18%	2 762	16%
в т.ч.: основная часть	2 651	17%	2 608	15%
дополнительная часть	90	1%	154	1%
нефиксированная часть	362	2%	356	2%
выплаты при увольнении,	221	1%	0	0%
в т.ч. самая крупная выплата	221	1%	0	0%
прочие	2	0%	2	0%
Иные работники, принимающие риски:				
фиксированная часть	2 179	14%	2 841	17%
в т.ч.: основная часть	2 143	14%	2 495	15%
дополнительная часть	36	0%	346	2%
нефиксированная часть	227	1%	279	2%
выплаты при увольнении	0	0%	0	0%
в т.ч. самая крупная выплата	0	0%	0	0%
Прочие	4	0%	5	0%
Прочий управленческий персонал:				
фиксированная часть	556	4%	697	4%
в т.ч.: основная часть	522	4%	657	4%
дополнительная часть	34	0%	40	0%
нефиксированная часть	68	0%	78	0%
выплаты при увольнении	0	0%	0	0%
в т.ч. самая крупная выплата	0	0%	0	0%
Прочие	0	0%	0	0%

Информация о количестве работников, получивших в течение 1 квартала 2021 и 1 квартала 2020 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	1 квартал 2021г.		1 квартал 2020г.	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	20	657	24	713

В течение 1 квартала 2021 и 1 квартала 2020 годов стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не выплачивалось.

Информация о формах выплат вознаграждений предоставлена в таблице:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	1 квартал 2021г.	1 квартал 2020г.
Денежные средства	6 654	7 313
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0
Иные выплаты	6	7

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

В отчетном периоде отсрочка (рассрочка) выплат и последующая корректировка отсутствовали.

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

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

16. Информация об объединении бизнесов

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

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль / убыток от прекращенной деятельности, тыс. руб.	0	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	662 964	600 741
Базовая(ый) прибыль (убыток) на акцию от прекращенной деятельности, тыс. руб.	**0,0000**	**0**

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

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль / убыток, тыс. руб.	6 524	5 095
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	662 964	600 741
Базовая(ый) прибыль (убыток) на акцию, тыс. руб.	**(0,010)**	**0,008**

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

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

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

Заместитель Председателя Правления В.М. Хроменкин

Главный бухгалтер П.Г. Манько

«12» мая 2021 года