Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1,4.2	232 819	136 770
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1,4.3	209 601	227 195
2.1	Обязательные резервы	4.1,4.3	56 423	57 171
3	Средства в кредитных организациях	4.1,4.4	741 691	2 253 869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1,4.5-4.6	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1,4.7	5 087 065	4 009 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1,4.8-4.10,4.12-4.13	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1,4.9	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1,4.11-4.13	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1,4.14	5 452	10 216
9	Отложенный налоговый актив	4.1,4.15	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1,4.16-4.20	24 052	25 925
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1,4.21	0	0
12	Прочие активы	4.1,4.22	9 530	11 385
13	Всего активов	4.1	6 310 210	6 674 398
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1,4.23	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1,4.23	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1,4.24	5 236 152	5 660 556
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1,4.24	1 836 270	1 788 489
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1,4.25-4.27	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1,4.25-4.27	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1,4.28	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	4.1,4.29	1 009	1 035
21	Прочие обязательства	4.1,4.30	7 613	2 521
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1,4.31	23 270	19 928
23	Всего обязательств	4.1	5 268 044	5 684 040
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1,4.32	300 025	300 025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.1,4.32	0	0
26	Эмиссионный доход	4.1,4.32	0	0
27	Резервный фонд	4.1,4.32	30 003	23 716
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.1,4.32	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1,4.32	3 643	3 643
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	4.1,4.32	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	4.1,4.32	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.1,4.32	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.4,4.1,4.32	656 188	412 631
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.3.4.1,4.32	52 307	250 343
35	Всего источников собственных средств	4.1	1 042 166	990 358
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1,4.33	297 377	197 460
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1,4.33	5 411	4 763
38	Условные обязательства некредитного характера	4.1,4.33	0	0

Председатель Правления Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер Дубович М.М.

М.П.

Телефон: 212-60-80

28.07.2016 г.

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 полугодие 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.3,5.3	302 400	567 045
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.3,5.3	250 619	515 295
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.3,5.3-5.7	51 781	51 750
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2.3,5.3-5.7	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.3,5.3-5.7	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.3,5.3-5.7	155 410	240 850
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.3,5.3-5.7	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитыми организациями	2.3,5.3-5.7	155 410	240 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2.3,5.3-5.7	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.3-5.7	146 990	326 195
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.3,5.3-5.7	1 123	-67 245
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.3-5.7	-217	-284
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.3-5.7	148 113	258 950
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3-5.7	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовы-ми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3-5.7	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3-5.7	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.3,5.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.3,5.2	893	5 216
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3-5.7	-140	829
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.3-5.7	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.3-5.7	0	0
14	Комиссионные доходы	2.3,5.3-5.7	7 318	4 305
15	Комиссионные расходы	5.3-5.7	615	308
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.3-5.7	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.3-5.7	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.3,5.3-5.7	-3 526	-13 658
19	Прочие операционные доходы	5.3-5.7	342	749
20	Чистые доходы (расходы)	5.3-5.7	152 385	256 083
21	Операционные расходы	5.3-5.7	77 196	59 687
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.3-5.7	75 189	196 396
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3-5.7	22 882	39 088
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.3,5.3-5.7	52 307	157 308
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.3-5.7	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.3,5.3-5.7	52 307	157 308

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.3-5.7	52 307	157 308
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убытоя, всего, в том числе:	5.3-5.7	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	5.3-5.7	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	5.3-5.7	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3-5.7	0	10
5	Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3-5.7	0	-10
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3-5.7	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансо-вых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.3-5.7	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	5.3-5.7	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3-5.7	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3-5.7	0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вы-четом налога на прибыль	5.3-5.7	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.3-5.7	52 307	157 298

Председатель Правления Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер Дубович М.М.

М.П.

Телефон: 212-60-8

28.07.2016 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.2,6.4	300 000	X	300 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.2,6.4	300 000	X	300 000	X
1.2	привилегированными акциями	6.2,6.4		X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.2,6.4	656 188	X	412 631	X
2.1	прошлых лет	6.2,6.4	656 188	X	412 631	X
2.2	отчетного года	6.2,6.4		X		X
3	Резервный фонд	6.2,6.4	30 003	X	23 716	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого:	6.2,6.4	986 191	X	736 347	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2,6.4				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2,6.4	6 094		29	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6.2,6.4				
11	Резервы хеджирования денежных потоков	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	6.2,6.4				
13	Доход от сделок секьюритизации	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	6.2,6.4				
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6.2,6.4				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6.2,6.4				

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.2,6.4				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	6.2,6.4				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6.2,6.4				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.2,6.4				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2,6.4				
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2,6.4		X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6.2,6.4	6 094	X	29	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	6.2,6.4	980 097	X	736 318	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	6.2,6.4		X		X
31	классифицируемые как капитал	6.2,6.4		X		X
32	классифицируемые как обязательства	6.2,6.4		X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6.2,6.4		X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	6.2,6.4				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	6.2,6.4				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2,6.4		X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.2,6.4		X		X
41.1.1	нематериальные активы	6.2,6.4		X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	6.2,6.4		X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	6.2,6.4		X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	6.2,6.4		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	6.2,6.4		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	6.2,6.4		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	6.2,6.4		X		X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	6.2,6.4		X		X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	6.2,6.4	980 097	X	736 318	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2,6.4	236 284	X	426 550	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4	15	X	18	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.2,6.4	236 299	X	426 568	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6.2,6.4				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	6.2,6.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6.2,6.4				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6.2,6.4				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.2,6.4		X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.2,6.4		X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6.2,6.4		X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	6.2,6.4		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	6.2,6.4		X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	6.2,6.4		X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	6.2,6.4		X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	6.2,6.4		X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	6.2,6.4		X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	6.2,6.4	236 299	X	426 568	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	6.2,6.4	1 216 396	X	1 162 886	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	6.2,6.4	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6.2,6.4	2 817 272	X	3 989 045	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6.2,6.4	2 817 272	X	3 989 045	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6.2,6.4	2 821 826	X	3 993 599	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	6.2,6.4	34,7889	X	18,4585	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	6.2,6.4	34,7889	X	18,4585	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	6.2,6.4	43,1067	X	29,1187	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.2,6.4	0,6250	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6.2,6.4	0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка	6.2,6.4	0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.2,6.4	26,7800	X	8,4000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6.2,6.4		X		X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.2,6.4		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.2,6.4		X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	6.2,6.4		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	6.2,6.4		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.2,6.4		X		X
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 стандартизированный подход	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
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	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	6.2,6.4	не применимо	X	не применимо	X
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	6.2,6.4		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	6.2,6.4		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	6.2,6.4		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2,6.4		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	6.2,6.4		X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 6.2 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформирован-ных 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	6.9,9.2-9.4	6 471 823	6 274 042	2 082 608	6 830 696	6 636 080	3 571 469
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	6.9,9.2-9.4	1 924 293	1 924 293	0	1 923 965	1 923 965	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6.9,9.2-9.4	1 924 293	1 924 293	0	1 923 965	1 923 965	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.9,9.2-9.4	2 833 926	2 833 926	566 785	1 425 807	1 425 807	285 161
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6.9,9.2-9.4	1 713 604	1 515 823	1 515 823	3 480 924	3 286 308	3 286 308
1.4.1	требования к банкам-резидентам, номинированные в иностранной валюте		740 472	740 472	740 472	2 253 147	2 253 147	2 253 147
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам		668 788	518 781	518 781	724 654	577 793	577 793
1.4.3	кредитные требования к физическим лицам		86 237	44 258	44 258	89 312	47 268	47 268
1.4.4	прочие активы		218 107	212 312	212 312	413 811	408 100	408 100
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
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:	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	91 603	30 566	44 926	95 958	30 809	44 764
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6.9,9.2-9.4	7 037	4 615	6 000	8 397	7 245	9 418
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6.9,9.2-9.4	84 566	25 951	38 926	87 561	23 564	35 346
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	302 788	279 518	4 329	202 223	182 295	4 466
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6.9,9.2-9.4	5 411	4 329	4 329	4 763	4 466	4 466
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6.9,9.2-9.4	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	6.9,9.2-9.4	297 377	275 189	0	197 460	177 829	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6.9,9.2-9.4	0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.1^1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	6.9,9.2-9.4						

2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	6.9,9.2-9.4						

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:	6.9,9.2-9.4	55 197	29 832
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	1 103 945	596 640
6.1.1	чистые процентные доходы	6.9,9.2-9.4	1 050 959	554 403
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.9,9.2-9.4	52 986	42 237
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.9,9.2-9.4	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	0	0
7.1.1	общий	6.9,9.2-9.4	0	0
7.1.2	специальный	6.9,9.2-9.4	0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	6.9,9.2-9.4	0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	0	0
7.2.1	общий	6.9,9.2-9.4	0	0
7.2.2	специальный	6.9,9.2-9.4	0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	6.9,9.2-9.4	0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:	6.9,9.2-9.4	0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	6.9,9.2-9.4	0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	6.9,9.2-9.4	0	0
7.4.1	основной товарный риск	6.9,9.2-9.4	0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	6.9,9.2-9.4	0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	6.9,9.2-9.4	0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.7,6.9,9.2-9.4	282 089	2 395	279 694
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.7,6.9,9.2-9.4	252 923	-1 131	254 054
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.7,6.9,9.2-9.4	5 896	184	5 712
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.7,6.9,9.2-9.4	23 270	3 342	19 928
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6.7,6.9,9.2-9.4	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.10,7.2	980 097	980 750	736 318	736 318
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6.10,7.2	6 274 579	6 632 873	6 627 345	7 904 976
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.10,7.2	15,6	14,8	11,1	9,3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО "Кубаньторгбанк"	1.01 АО "Кубаньторгбанк"	1.01 ООО "А-семь"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10400478B	2.01 20100478B	2.01 без номера
3	Применимое право	3.01 643, Россия	3.01 643, Россия	3.01 643, Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 базовый капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 не применимо	5.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 привилегированные акции	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 300000 тыс. руб.	8.01 15 тыс. руб.	8.01 180000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 300000 тыс. руб. 9.02 RUR	9.01 25 тыс. руб. 9.02 RUR	9.01 180000 тыс. руб. 9.02 RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 10.12.1992 11.02 30.12.1992 11.03 21.07.1993 11.04 03.10.1994 11.05 30.10.1995 11.06 25.12.2002 11.07 27.08.2008 11.08 23.12.2013 11.09 22.05.2014	11.01 10.12.1992 11.02 30.12.1992 11.03 21.07.1993 11.04 30.10.1995	11.01 12.02.2014
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока	13.01 12.02.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 нет	14.01 нет	14.01 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 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	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 фиксированная ставка	17.01 плавающая ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 100.00	18.01 10.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет	19.01 не применимо	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 нет	30.01 нет	30.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 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	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 постоянный
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да	36.01 нет	36.01 да

37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 Привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств	37.01 не применимо

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

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

(Номер пояснения 6.7,6.9,9.2-9.4)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 117 378 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 86 438 ;

1.2. изменения качества ссуд 30 940 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 118 509 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 8 ;

2.2. погашения ссуд 101 938 ;

2.3. изменения качества ссуд 16 563 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

2.5 иных причин 0 .

Председатель Правления Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер Дубович М.М.

М.П.

Телефон: 212-60-80

28.07.2016

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.1,6.4	4.5	34.8		18.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.1,6.4	6.0	34.8		18.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.1,6.4	8.0	43.1		29.1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	7.1	0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1,9.6	15.0	311.7		189.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1,9.6	50.0	219.0		185.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	7.1	120.0	19.5		19.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	максимальное	14.3	максимальное	19.0
				минимальное	0.2	минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7.1	800.0	77.8		84.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	50.0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.1	3.0	0.2		0.6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	7.1	25.0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	7.1	0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	7.1	0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	7.1	0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	7.1	0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	7.1	0	0		0	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	7.1	0	0		0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7.2	6 310 210
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 бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	7.2	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7.2	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7.2	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7.2	31 848
7	Прочие поправки	7.2	67 479
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7.2	6 274 579

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	7.2	6 248 825
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7.2	6 094
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7.2	6 242 731
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	7.2	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7.2	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	7.2	0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	7,2	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	7,2	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	7,2	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7,2	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7,2	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	7,2	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7,2	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	7,2	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	7,2	0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	7,2	279 518
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7,2	247 670
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7,2	31 848
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	6.2,7.2	980 097
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7,2	6 274 579
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7,2	15,6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)			
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			

Председатель Правления Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер Дубович М.М.

М.П.

212-60-80

28.07.2016

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

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8.1-8.5	69 832	250 757
1.1.1	проценты полученные	8.1-8.5	304 605	567 366
1.1.2	проценты уплаченные	8.1-8.5	-155 444	-217 624
1.1.3	комиссии полученные	8.1-8.5	7 265	4 305
1.1.4	комиссии уплаченные	8.1-8.5	-615	-308
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8.1-8.5	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	8.1-8.5	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8.1-8.5	893	5 216
1.1.8	прочие операционные доходы	8.1-8.5	-1 305	749
1.1.9	операционные расходы	8.1-8.5	-67 383	-56 474
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8.1-8.5	-18 184	-52 473
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8.1-8.5	-1 300 593	-12 069 261
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8.1-8.5	748	-34 237
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1-8.5	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8.1-8.5	-1 076 687	-3 648 946
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8.1-8.5	845	-38 709
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8.1-8.5	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8.1-8.5	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.1-8.5	-226 132	-8 344 376
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1-8.5	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8.1-8.5	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8.1-8.5	633	-2 993
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8.1-8.5	-1 230 761	-11 818 504
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.1-8.5	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.1-8.5	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8.1-8.5	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8.1-8.5	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8.1-8.5	-3 832	-2 711
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8.1-8.5	0	0
2.7	Дивиденды полученные	8.1-8.5	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.1-8.5	-3 832	-2 711
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8.1-8.5	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8.1-8.5	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8.1-8.5	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.1-8.5	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.1-8.5	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8.1-8.5	-198 382	-1 737
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.1-8.5	-1 432 975	-11 822 952
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.1-8.5	2 560 663	15 084 502
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.1-8.5	1 127 688	3 261 550

Председатель Правления Плюшко А.Н.

Главный бухгалтер Дубович М.М.

М.П.

Телефон: 212-60-50

28.07.2016 г.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк»

АО «Кубаньторгбанк»

за I полугодие 2016 года

Содержание

Стр.

1. Общая информация о Банке ……... 6

2. Краткая характеристика деятельности Банка…… 7

2.1. *Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации*…….. 7

2.2. *Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)* 9

2.3. *Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка*……..…. 10

2.4. *Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли*…… 11

2.5. *Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка*….. 11

2.6. *Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа*…… 11

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка… 13

3.1. *Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий*……. 13

3.2. *Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации*..... 16

3.3. *Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода*…… 17

3.4. *Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на текущий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»*….. 17

3.5. *Информация о ретроспективном пересчете отдельных статей отчетности*…. 18

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу …….. 18

4.1. *Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах* …… 18

4.2. *Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов*…….…… 21

4.3. *Информация об остатках средств в Центральном Банке Российской Федерации* 21

4.4. *Информация о средствах в кредитных организациях*…….. 22

4.5. *Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*…… 22

4.6. *Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки*…….. 22

4.7. *Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности* ……... 23

4.8. *Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи*…… 28

4.9. *Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях*…… 28

4.10. *Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа*…….. 28

4.11. *Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения* …… 29

4.12. *Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной*

продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам…… 29

4.13. *Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери*…… 29

4.14. *Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль*…… 29

4.15. *Информация об отложенных налоговых активах* ……. 29

4.16. *Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения*..... 29

4.17. *Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств*……. 30

4.18. *Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств*……. 31

4.19. *Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств*…….. 31

4.20. *Информация о дате последней переоценки основных средств*…… 31

4.21 *Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи*…… 31

4.22. *Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения*……. 32

4.23. *Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций*……..……. 32

4.24. *Информация об остатках средств на счетах клиентов*…… 32

4.25. *Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг*…… 34

4.26. *Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств*…….. 34

4.27. *Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя*…… 34

4.28. *Информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль*……..… 34

4.29. *Информация об отложенных налоговых обязательствах*……. 34

4.30. *Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств*…….. 35

4.31. *Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим вожможным потерям*…….... 35

4.32. *Информация об источниках собственных средств, величине и изменении величины уставного капитала Банка* ……. 36

4.33. *Информация о внебалансовых обязательствах* ……. 38

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах……... 39

5.1. *Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов*…… 39

5.2. *Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*…….. 39

5.3. *Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу*…… 38

5.4. *Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов*…….. 40

5.5. *Информация о вознаграждении работникам*……... 40

5.6. *Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода*…….. 40

5.7. *Обобщающая информация о статьях доходов и расходов*……. 41

6 **Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала** **41**

6.1. *Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком*…….... 41

6.2. *Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности*…….. 42

6.3. *Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом*…… 46

6.4. *Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу* 46

6.5. *Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия*…… 47

6.6. *Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов* …… 47

6.7. *Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов*……..... 47

6.8. *Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям*……..... 47

6.9. *Информация о величине кредитного, операционного и рыночного риска*…….... 47

6.10. *Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам*…… 47

6.11. *Информация о показателе финансового рычага*……..... 48

7 **Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**…… **48**

7.1. *Информация об обязательных нормативах*……..... 48

7.2. *Информация о показателе финансового рычага*…… 48

8 **Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств** …… **50**

8.1. *Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования*…… 50

8.2. *Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств*…… 51

8.3. *Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию* …… 51

8.4. *Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей*…… 51

8.5. *Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов* 51

9 **Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**…… **52**

9.1. *Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*…… 52

9.2. *Кредитный риск*…….. 57

9.3. *Операционный риск*……. 65

9.4. *Рыночный риск*…… 66

9.5. *Риск инвестиций в долговые инструменты*…… 67

9.6. *Процентный риск банковского портфеля*…… 67

9.7. *Информация о сделках по уступке прав требований*……..... 75

10. **Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**…… **75**

10.1. *Информация об операциях со связанными с Банком сторонами*……... 75

11. **Информация по сегментам деятельности Банка**…… **77**

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений…….. 79

12.1. *Информация о системе оплаты труда в кредитной организации……* 79

12.2. *Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков……* 81

13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску……. 82

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» за I полугодие 2016 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с учетом изменений).

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

На дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2016 г. юридический адрес Банка совпадает с фактическим местонахождением головного офиса, который располагается по адресу: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176.

По состоянию на 01.07.2016г. у Банка имеется два 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.

Отчетным периодом является I полугодие 2016 года – с 1 января по 30 июня включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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. Единица измерения показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности тысячи рублей (далее - тыс. руб.).

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

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

В отчетном периоде Банк выстраивал продуктовую линейку таким образом, чтобы максимально удовлетворять текущий спрос предприятий малого и среднего бизнеса.

В общероссийском рейтинге банков АО «Кубаньторгбанк» по некоторым показателям входит в первую сотню банков.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. При этом все офисы Банка располагаются в Краснодарском крае. Соответственно в других регионах РФ Банк деятельность не осуществлял (если не учитывать казначейские (межбанковские) операции). Таким образом, при анализе внешней среды деятельности Банка следует принимать во внимание, что он подвержен влиянию общероссийских макроэкономических условий с учетом особенностей экономики и социальной сферы Краснодарского края.

В 1 полугодии 2016 г. ситуация в российской экономике оставалась сложной из-за сохраняющегося внешнеполитического (санкционного) давления, относительно низких цен на нефть и на другие товары российского экспорта, слабого внутреннего спроса, высоких ставок кредитования на фоне умеренно-жесткой (антиинфляционной) денежно-кредитной политики. Вместе с тем, по сравнению с 2015 годом темпы экономического спада явно замедлились. Более того, в отдельных производственных секторах (особенно ориентированных на экспорт, в том числе несырьевой, и связанных с импортозамещением, прежде всего, продовольственным) появляются не только признаки стабилизации, но и даже отмечается рост объемов выпуска. Помимо этого, в марте и во втором квартале, заметно снизилась волатильность на финансовых рынках (по сравнению с отдельными периодами 2014-2015 гг. и с январем-февралем текущего года). Экономика постепенно адаптируется к новым условиям хозяйствования, ее структура начинает меняться в пользу несырьевых отраслей. Однако темпы указанных положительных сдвигов остаются низкими. Выход на траекторию устойчивого роста в ближайшей перспективе выглядит крайне маловероятным, что в наибольшей мере обусловливается низкой инвестиционной активностью, а также продолжающимся падением реальных доходов населения и бюджетными ограничениями. В целом на 2016 год прогнозируется дальнейшее снижение ВВП на уровне 1,0-1,5%.

В отчетном периоде по основным макроэкономическим индикаторам складывалась следующая динамика:

- официальный курс ЦБ РФ снизился с 72,9299 руб. до 64,1755 руб. за один доллар США или на 12,0%. При этом в январе на фоне резкого ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры курс испытывал резкие колебания (почти в десятирублевом диапазоне), доходя до 83,5913 руб./долл. С середины

февраля ценовая ситуация на сырьевых рынках стала улучшаться. Вследствие этого курс доллара США снизился до уровня 67,5-69,0 руб./долл. ко второй половине марта. В дальнейшем курс оставался сравнительно стабильным, плавно снижаясь к уровню 63,7-65,5 руб./долл. в конце отчетного периода;

- ключевая ставка Банка Россия в отчетном периоде снизилась с 11,0% до 10,5% годовых. Снижение произошло в июне впервые с августа прошлого года;
- цены на нефть (марки Brent) в начале текущего года существенно снизились, достигнув на торгах 20 января уровня 27,1 долл./барр., что является 12-летним минимумом. В последующие месяцы, на фоне сокращения дисбаланса спроса и предложения на нефтяном рынке, ситуация улучшилась: цены в основном росли и к июню вышли в район отметки 50 долл./барр., обеспечив, таким образом, почти двукратное превышение январских минимумов;
- годовая инфляция, после «пиковых» значений в 2015 году, в начале текущего года существенно снизилась – с 9,8% в январе до 7,3% в марте, оставаясь на этом уровне в апреле и мае. В июне годовая инфляция немного ускорилась – до 7,5%, тем не менее потенциал её дальнейшего замедления до 5-6% по итогам года сохраняется. Снижение инфляции происходит под воздействием не только слабости потребительского спроса, но и разовых благоприятных факторов (в частности, снижения мировых продовольственных цен, хорошего урожая плодоовощной продукции в России в 2015 году, укрепления рубля), а также роста производства отдельных продовольственных товаров;
- индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности в январе-мае 2016 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил – 99,2%. По оперативным данным Росстата в промышленности индекс физического объема за 1 полугодие 2016 г. (к 1 полугодию 2015 г.) составил 100,4%, в сельском хозяйстве – 102,6%, грузооборот транспорта увеличился на 1,3%. При этом оборот розничной торговли за тот же период снизился на 5,7%, объем платных услуг населению – на 0,9%, что обусловлено падением реальных располагаемых доходов населения на 5,0%, ростом численности безработных на 2,1%, а также сохранением высокой нормы сбережений (сберегательной модели поведения).

Краснодарский край является одним из наиболее экономически развитых и инвестиционно привлекательных регионов России. Экономика края диверсифицирована: здесь хорошо представлены различные отрасли обрабатывающей промышленности, сельское хозяйство, строительство, транспорт, торговля, а также сфера услуг, в том числе курортно-рекреационный комплекс. Важной особенностью края с точки зрения деятельности региональных банков, в том числе АО «Кубаньторгбанк», является сравнительно высокий уровень развития малого и среднего бизнеса (ключевого клиентского сегмента Банка).

По данным Росстата за январь-июнь 2016 года социально-экономическая ситуация в Краснодарском крае по основным показателям (индекс промышленного производства, объем сельскохозяйственного производства, оборот розничной торговли, объем платных услуг населению, уровень жизни населения) была несколько лучше, чем в целом по России. Это связано в первую очередь с превалированием здесь отраслей, ориентированных на импортозамещение. В частности, индекс промышленного производства составил 104,4%, оборот розничной торговли в товарной массе увеличился на 0,1%, оборот общественного питания – на 1,6%, объем платных услуг населению – на 2,2%.

Ситуация в банковском секторе России и края являлась отражением основных тенденций и явлений в экономике и социальной сфере. В целом она была стабильной, но

без видимых признаков (предпосылок) роста. По оперативным данным Банка России активы банковского сектора РФ за 1 полугодие 2016 г. снизились на 4,2% (без учета эффекта валютной переоценки – снизились на 0,1%). За январь-май 2016 г. по основным показателям сложилась следующая динамика:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в целом по РФ снизились на 2,9%, в крае – увеличились на 0,3%;
- удельные вес просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, увеличился в целом по РФ с 6,8% до 7,1%, а в крае – с 6,3% до 7,2%;
- кредиты, предоставленные физическим лицам, в целом по России снизились на 0,9%, в крае – на 3,8%;
- удельные вес просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, увеличился в целом по РФ с 8,1% до 8,6%, в крае – с 9,7% до 10,5%;
- средства на счетах организаций и депозиты юридических лиц в целом по РФ увеличились на 1,0%, в крае – на 1,6%;
- вклады физических лиц в целом по РФ уменьшились на 1,0%, в крае – увеличились на 1,9%.

Учитывая преобладание негативных тенденций и сохраняющуюся неопределенность в экономике и на финансовых рынках, Банк уделяет пристальное внимание мониторингу факторов внешней среды в целях нивелирования возникающих угроз, равно как и использования открывающихся возможностей для ускорения развития и роста прибыли.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес - линий)

АО «Кубаньторгбанк» на протяжении более 25 лет последовательно реализует стратегию регионального универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов.

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

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

- лицензия от 14.08.2015г. № 478 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензия от 14.08.2015г. № 478 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 г.

В течение отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность по всем основным направлениям банковского бизнеса, предлагая своим клиентам (юридическим и физическим лицам) комплексный финансовый сервис, в том числе индивидуальные формы кредитования и современное дистанционное банковское обслуживание. Наиболее приоритетным для Банка является предоставление хозяйствующим субъектам, относящимся к категории малого и среднего бизнеса, обеспеченных ссуд на текущие и инвестиционные цели. Банк также активно работает с физическими лицами: предлагает различные виды вкладов, осуществляет переводы денежных средств по платежным системам, оказывает услуги по оплате коммунальных платежей с использованием системы «Город», осуществляет валютно-обменные операции, а также предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфы. Свободные денежные средства Банк размещает на рынке межбанковского кредитования (МБК), а также в депозиты Банка России.

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

По состоянию на 01.07.2016 г. активы Банка составили 6 310 210 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2016 г. данный показатель снизился на 364 188 тыс. руб. или на 5,5%. Собственные средства (капитал) Банка за 1 полугодие 2016 г. увеличились с 1 162 886 тыс. руб. до 1 216 396 тыс. руб. или на 4,6%.

Основным направлением вложения средств Банка является ссудная задолженность, которая на 01.07.2016 г. составила 5 335 820 тыс. руб. или 81% от общей суммы активов. За период с начала года данный показатель увеличился на 1 076 687 тыс. руб. (на 25,3%). При этом ссудная задолженность по межбанковским кредитам (депозитам), включая средства размещённые в Банке России, за отчетный период увеличилась с 3 360 000 до 4 500 000 тыс. руб. или на 33,9%, а по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, снизилась с 899 133 до 835 820 тыс. руб. или на 7,0% (в основном вследствие погашения задолженности в рамках ранее предоставленных кредитных линий).

Объем привлеченных средств Банка на 01.07.2016 составил 5 236 152 тыс. руб. За 1 полугодие 2016 г. этот показатель снизился на 424 404 тыс. руб. или на 7,5%. При этом средства юридических лиц уменьшились на 12,2% (с 3 872 067 до 3 399 882 тыс. руб.), вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, увеличились на 2,7% (с 1 788 489 до 1 836 270 тыс. руб.). В структуре привлеченных средств на долю средств юридических лиц приходится 65%, на вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 35%.

Прибыль (после налогообложения) за 1 полугодие 2016 г. сложилась в сумме 52 307 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде оказали следующие статьи доходов/расходов:

- процентные доходы, составившие 302 400 тыс. руб., в том числе по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, – 51 781 тыс. руб., по межбанковским кредитам (депозитам), включая средства размещенные в Банке России, – 250 619 тыс. руб.;
- процентные расходы, составившие 155 410 тыс. руб., в том числе по средствам, привлеченным от юридических лиц, – 82 697 тыс. руб., по вкладам физических лиц – 72 713 тыс. руб.;

- расходы по созданию (за вычетом доходов по восстановлению) резервов (в том числе резервов по прочим потерям), составившие 2 403 тыс. руб.

За отчетный период чистые комиссионные доходы составили 6 703 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) составили 753 тыс. руб.

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

На проведенном 29 апреля 2016 года годовом собрании акционеров (Протокол № 1 от 29.04.2016г.) было принято решение о распределении прибыли в сумме 250 343 тыс. руб. по итогам 2015 года в разрезе следующих выплат:

- ✓ отчисления в резервный фонд составили – 6 287 тыс. руб.
- ✓ нераспределенная прибыль – 243 556 тыс. руб.
- ✓ вознаграждение членам Совета директоров – 500 тыс. руб.

2.5. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка

Состав совета директоров по состоянию на 01.07.2016г.

Утвержден состав совета директоров (основание Протокол № 1 от 29.04.2016г.).

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав	Доля в уставном капитале Банка
1.	Солтанов Ризван Солтан оглы	Председатель совета директоров	49,81%
2.	Плюшко Андрей Николаевич	Член совета директоров	0
3.	Ярчук Людмила Николаевна	Член совета директоров	0
4.	Солтанов Рафаэль Ризванович	Член совета директоров	0
5.	Солтанов Давид Ризванович	Член совета директоров	0
6.	Колбиков Валентин Сергеевич	Член совета директоров	0
7.	Мишенин Дмитрий Юрьевич	Член совета директоров	0

2.6. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа

Единоличным исполнительным органом АО «Кубаньторгбанк» является Председатель Правления Банка.

На основании принятого советом директоров единогласного решения (Протокол № 1-2014 от 09.01.2014г.) на должность Председателя Правления АО «Кубаньторгбанк» с 14.01.2014г. избран Плюшко Андрей Николаевич сроком на три года.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Информация о составе коллегиального исполнительного органа АО «Кубаньторгбанк» (Правление Банка) представлена в таблице:

Состав Правления АО «Кубаньторгбанк» (утвержден Протоколом № 1-2014 от 09.01.2014г.).

По состоянию на 01.07.2016г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Должность
1.	Плюшко Андрей Николаевич	Председатель Правления
	Члены Правления	
2.	Хроменкин Валерий Михайлович	Заместитель Председателя Правления
3.	Дубович Марьяна Михайловна	Главный бухгалтер
4.	Манько Павел Григорьевич	Заместитель главного бухгалтера

В период с 09.01.2014г. по 30.06.2016г. включительно изменения в составе Правления Банка не происходили.

Единоличный исполнительный орган, а также члены коллегиального исполнительного органа не владеют долями в уставном капитале АО «Кубаньторгбанк».

Члены коллегиального исполнительного органа

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

Родился 11.02.1974г. в городе Ейск Краснодарского края. 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.

Родился 11.07.1965 г. в городе Винница УССР. В 1992г. окончил Московский лесотехнический институт по специальности экономика и организация лесной промышленности и лесного хозяйства. Трудовую деятельность начал в 1982 году, имеет большой опыт работы в банковской системе на различных должностях.

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

Родилась 05.02.1976 г. в городе Ужгороде УССР. Трудовую деятельность начала в 1996 году в Майкопском городском отделении № 74 Сберегательного банка РФ. В 2007 году окончила Северо-Кавказскую академию государственной службы по специальности юриспруденция, в 2011 году - Кубанский государственный университет по специальности финансы и кредит.

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

Родился 23.07.1972г. в станице Новокорсунская Краснодарского края. В 1994г. закончил Кубанский государственный аграрный университет по специальности бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности. С 1994г. начал свою трудовую деятельность в АКБ «Кубаньбанк» специалистом эмиссионного отдела. С 23.10.2006г. принят в Банк на должность ведущего экономиста отдела внутрибанковских операций. В период с 14.11.2006г. и по настоящее время работает заместителем главного бухгалтера АО «Кубаньторгбанк».

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «Кубаньторгбанк» на 2016 год, утвержденной приказом Банка № 12-5-142 от 31.12.2015г.

Учетная политика Банка базируется на основных принципах и качественных характеристиках:

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

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

Последовательность применения Учетной политики, принцип предусматривающий, что выбранная банком Учетная политика будет применяться 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.

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

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Методы оценки видов имущества и обязательств

Под *основными средствами* в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;

  соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо Банку для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Основные средства, приобретенные за плату, учитываются по первоначальной стоимости, которая включает сумму фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

Оценка основных средств, которые приобретены за иностранную валюту, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 г №448-П «Положение 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».

Признание объекта основных средств осуществляется в момент готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка при наличии условий, удовлетворяющих понятию «основные средства», закрепленных во внутрибанковском Стандарте, первоначальной стоимостью более 100 тыс. рублей.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в 10% от стоимости объекта.

Для последующей оценки основных средств Банк устанавливает модель учета по *первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения*.

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.

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.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования. Запасы материальных ценностей учитываются и списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы запасов.

Оценка запасов, которые приобретены за иностранную валюту, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта, с учетом требований Положения № 448-П и Стандарта по учету запасов.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

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

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г., «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 16.11.2011г., «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012г., Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014г. № 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», Положения Банка России от 22.12.2014г. № 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» иными законодательными актами

Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 2016 году в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета изменения вносились только в связи с изданием нормативных документов Банка России.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывность деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев, следующих за отчетным периодом и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

При подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой отчетности за 2015 год.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на текущий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

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 связи с вступлением с 01 января 2016 года следующих нормативных документов:

- ✓ Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учетом изменений, вносимых Указанием Банка от 05.11.2015 № 3840-У) (далее - Положение № 446-П) АО «Кубаньторгбанк» разработал Стандарт «Определение доходов и расходов, прочего совокупного дохода». Во исполнение требований Положения 446-П введены новые символы доходов и расходов Отчета о финансовых результатах, изменен подход к категорированию символов доходов и расходов, подход к их признанию. Внесены изменения в действующие методики бухгалтерского учета банковских операций.
- ✓ Положения Банка России от 22.12.2014г. № 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» АО «Кубаньторгбанк» разработал и утвердил в составе Учетной политики на 2016 год:
    - «Стандарт и методику учета основных средств»;
    - «Стандарт и методику учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»
    - «Стандарт и методику учета нематериальных активов»;
    - «Стандарт и методику учета запасов».
- ✓ Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банк утвердил в составе Учетной политики на 2016 год собственный «Стандарт и методику учета вознаграждений работникам, расчетам по страховым взносам».

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 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.

3.5. Информация о ретроспективном пересчете отдельных статей отчетности

В связи с изменениями правил бухгалтерского учета с 01 января 2016 г. Банком осуществлен ретроспективный пересчет соответствующих статей бухгалтерской (финансовой) отчетности предыдущих отчетных периодов целях обеспечения сопоставимости приведенных в отчетности показателей.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура активов

и обязательств АО «Кубаньторгбанк» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Концентрации активов и обязательств кредитной организации по Российской Федерации

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Доля от общего объема на отчетную дату, %	Доля от общего объема на начало отчетного года, %
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	232 819	136 770	100%	100%
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	209 601	227 195	100%	100%
2.1.	Обязательные резервы	56 423	57 171	100%	100%
3.	Средства в кредитных организациях	741 691	2 253 869	100%	100%
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00%	0,00%
5.	Чистая ссудная задолженность	5 087 065	4 009 038	100%	100%
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0,00%	0,00%
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00%	0,00%
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0,00%	0,00%
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	5 452	10 216	100%	0,00%
9.	Отложенный налоговый актив	0	0	0,00%	0,00%
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 052	25 925	100%	100%
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0,00%	0,00%
12.	Прочие активы	9 369	11 385	98,31%	100%
13.	**Всего активов**	**6 310 049**	**6 674 398**	**100%**	**100%**
II. ПАССИВЫ					
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0,00%	0,00%
15.	Средства кредитных организаций	0	0	0,00%	0,00%
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 236 151	5 660 555	100%	100%
16.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 836 270	1 788 489	100%	100%
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00%	0,00%
18.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0,00%	0,00%
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	100%	0,00%
20.	Отложенное налоговое обязательство	1 009	1 035	100%	100%
21.	Прочие обязательства	7 613	2 521	100%	100%
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 270	19 928	100%	100%
23.	**Всего обязательств**	**5 268 043**	**5 684 039**	**100%**	**100%**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24.	Средства акционеров (участников)	300 025	300 025	100%	100%
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00%	0,00%
26.	Эмиссионный доход	0	0	0,00%	0,00%
27.	Резервный фонд	30 003	23 716	100%	100%
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0,00%	0,00%
29.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная	3 643	3 653	100%	100%

	на отложенное налоговое обязательство				
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0,00%	0,00%
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0,00%	0,00%
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0,00%	0,00%
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	656 188	412 631	100%	100%
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52 307	250 343	100%	100%
35.	**Всего источников собственных средств**	**1 042 166**	**990 358**	**100%**	**100%**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	297 377	197 460	100%	100%
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 411	4 763	100%	100%
38.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0,00%	0,00%

Концентрации активов и обязательств кредитной организации по прочим странам

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Доля от общего объема на отчетную дату, %	Доля от общего объема на начало отчетного года, %
1	2	3	4		
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	0	0	0,00%	0,00%
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0,00%	0,00%
2.1.	Обязательные резервы	0	0	0,00%	0,00%
3.	Средства в кредитных организациях	0	0	0,00%	0,00%
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00%	0,00%
5.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0,00%	0,00%
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0,00%	0,00%
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00%	0,00%
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0,00%	0,00%
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0,00%	0,00%
9.	Отложенный налоговый актив	0	0	0,00%	0,00%
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0,00%	0,00%
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0,00%	0,00%
12.	Прочие активы	161	0	1,69%	0,00%
13.	**Всего активов**	**161**	**0**	**0,00%**	**0,00%**
II. ПАССИВЫ					
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0,00%	0,00%
15.	Средства кредитных организаций	0	0	0,00%	0,00%
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1	1	0,00%	0,00%
16.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0,00%	0,00%
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00%	0,00%
18.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0,00%	0,00%
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0,00%	0,00%
20.	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0,00%	0,00%
21.	Прочие обязательства	0	0	0,00%	0,00%
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0,00%	0,00%

23.	**Всего обязательств**	**1**	**1**	**0,00%**	**0,00%**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24.	Средства акционеров (участников)	0	0	0,00%	0,00%
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00%	0,00%
26.	Эмиссионный доход	0	0	0,00%	0,00%
27.	Резервный фонд	0	0	0,00%	0,00%
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0,00%	0,00%
29.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0,00%	0,00%
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0,00%	0,00%
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0,00%	0,00%
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0,00%	0,00%
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0,00%	0,00%
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0,00%	0,00%
35.	**Всего источников собственных средств**	**0**	**0**	**0,00%**	**0,00%**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0,00%	0,00%
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0,00%	0,00%
38.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0,00%	0,00%

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

4.2. Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов

Структура денежных средств и их эквивалентов АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.2016 г. в сравнении с 01.01.16 г. отражена в нижеприведенной таблице и выглядит следующим образом:

	На 01.07.16 г.		**На 01.01.16 г.**		**Прирост, (тыс. руб.)**
	Сумма (тыс. руб.)	**Структура, %**	**Сумма, (тыс. руб.)**	**Структура, %**	
1. Денежные средства, в том числе:	**232 819**	**100**	**136 770**	**100**	**96 049**
в рублях	80 704	35	43 511	32	37 193
в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	152 115	65	93 259	68	58 856

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

4.3. Информация об остатках средств в Центральном Банке Российской Федерации

Структура средств АО «Кубаньторгбанк» в Центральном Банке Российской Федерации, включая обязательные резервы, на 01.07.2016 г. в сравнении с 01.01.16 г. отражена в нижеприведенной таблице и выглядит следующим образом:

	На 01.07.16 г.		**На 01.01.16 г.**		**Прирост, (тыс. руб.)**
	Сумма (тыс. руб.)	**Структура, %**	**Сумма, (тыс. руб.)**	**Структура, %**	
1. Средства, размещенные в ЦБ РФ, в	**209 601**	**100**	**227 195**	**100**	**-17 594**

том числе:					
Корреспондентский счет	153 178	73	170 024	75	-16 846
Обязательные резервы	56 423	27	57 171	25	-748
Счета по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0	0	0	0	0

В отчетном периоде недовзноса в обязательные резервы у Банка не было.

4.4. Информация о средствах в кредитных организациях

Структура средств, размещенных АО «Кубаньторгбанк» в банках-корреспондентах на 01.07.2016 г. в сравнении с 01.01.16 г. отражена в нижеприведенной таблице и выглядит следующим образом:

	На 01.07.16 г.		**На 01.01.16 г.**		**Прирост, (тыс. руб.)**
	Сумма (тыс. руб.)	**Структура, %**	**Сумма, (тыс. руб.)**	**Структура, %**	
1. Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	**741 691**	**100**	**2 253 869**	**100**	**-1 512 554**
в кредитных организациях - резидентах:	741 691	100	2 253 869	100	-1 512 178
- в рублях	833	0	457	0	376
- в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	740 858	100	2 253 412	100	-1 512 554
в кредитных организациях - нерезидентах	0	0	0	0	0
- в рублях	0	0	0	0	0
- в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Итого	**741 691**	**100**	**2 253 869**	**100**	**-1 512 554**

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

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

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

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

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

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

При этом Банк исходит из того, что цель оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016г. остаток ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом МБК и средств, размещенных на депозитных счетах в Банке России, составил 5 335 820 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля Банка

Виды заемщиков	На 01.07.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Депозиты в Банке России	1 550 000	29	1 560 000	37
МБК	2 950 000	55	1 800 000	42
Юридические лица	504 196	10	565 027	13
Индивидуальные предприниматели	157 167	3	152 046	4
Физические лица	174 457	3	182 060	4
Итого	**5 335 820**	**100**	**4 259 133**	**100**

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

В течение 1 полугодия 2016 года Банк активно размещал свободные денежные средства на рынке МБК и в депозиты Банка России. Так, по состоянию на 01.07.2016 года размещено:

- на депозитном счете в Банке России –1 550 000 тыс. рублей;
- на рынке МБК – 2 950 000 тыс. рублей.

Рост на межбанковском рынке кредитования составил 1 150 000 тыс. рублей и незначительное снижение по операциям депозитных размещений в Банке России составило 10 000 тыс. рублей.

Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим и физическим лицам на 01.07.2016 составил 835 820 тыс. рублей.

Отток ссудной и приравненной к ней задолженности в портфеле юридических и физических лиц, в соотношение с данными на 01.01.2016 отобразился следующим образом:

- юридические лица – снижение составило 60 831 тыс. рублей;

- физические лица – снижение составило 7 603 тыс. рублей.

По ссудной и приравненной к ней задолженности индивидуальных предпринимателей наблюдается незначительный прирост - 5 121 тыс. рублей.

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

Категория кредитного риска	На 01.07.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
I категория качества	40 625	5	103 065	11
II категория качества	575 023	69	562 801	63
III категория качества	62 955	7	62 811	7
IV категория качества	10 259	1	127	0
V категория качества	146 958	18	170 329	19
Итого	**835 820**	**100**	**899 133**	**100**

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

Категория кредитного риска	На 01.07.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Без риска	1 550 000	34	1 560 000	46
I категория качества	2 950 000	66	1 800 000	54
II категория качества	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-
Итого	**4 500 000**	**100**	**3 360 000**	**100**

По итогам 1 полугодия 2016 года, согласно представленным в таблицах данным, объем высоколиквидной и ликвидной ссудной задолженности составляет 85% в структуре кредитного портфеля Банка. Ссуды 2 категории качества составляют 11% в структуре кредитного портфеля. Ссудная задолженность 3-5 категорий качества составляет 4% кредитного портфеля Банка суммарно. На начало отчетного периода аналогичные показатели структуры кредитного портфеля Банка представлены следующим образом: высоколиквидные и ликвидные ссуды составляли 81%, ссуды 2 категории качества – 13%, ссуды 3-5 категории качества 6% суммарно.

Структура просроченной ссудной задолженности представлена в таблице:

Наименование	На 01.07.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Всего кредитный портфель Банка, в том числе:	**5 335 820**	**100**	**4 259 133**	**100**
Всего просроченные ссуды, в том числе:	**114 246**	**2**	**109 520**	**3**
Негосударственные коммерческие организации	53 735	47	59 224	54
Физические лица - индивидуальные предприниматели	9 019	8	9 019	8
Физические лица	51 492	45	41 277	38

В отчетном периоде снижение доли просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка составило менее 1%. Однако наблюдается рост просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2016 относительно показателя просроченной задолженности на 01.01.2016, который составил в абсолютном выражении 4 726 тыс. рублей.

Для снижения кредитного риска в отчетном периоде Банком уделялось особое внимание формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.07.2016 года резервы по кредитам физических и юридических лиц сформированы в размере 248 755 тыс. рублей, что составляет 30% от объема ссудной задолженности физических и юридических лиц.

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

Наименование	На 01.07.2016		На 01.01.2016		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в (тыс. руб.) (снижение, прирост)	Изменение, в % (снижение, прирост)
МБК, в том числе:	**4 500 000**	**84**	**3 360 000**	**79**	**1 140 000**	**34**
• кредиты Банку России	1 550 000	34	1 560 000	46	- 10 000	- 1
• кредиты банкам-резидентам	2 950 000	66	1 800 000	54	1 150 000	64
Кредиты физ. лиц, в том числе:	**174 457**	**3**	**182 060**	**4**	**- 7 603**	**- 4**
• жилищные ссуды	12 805	7	14 397	8	- 1 592	- 11
• ипотечные ссуды	11 176	6	5 772	3	5 404	94
• потребительские ссуды	142 341	82	158 693	87	- 16 352	- 10
• автокредиты	8 135	5	3 198	2	4 937	154
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	**661 363**	**13**	**717 073**	**17**	**- 55 710**	**- 8**
• обрабатывающие производства	7 070	1	27 504	4	- 20 434	- 74
• строительство	123 900	19	81 500	11	42 400	52
• оптовая и розничная торговля	246 315	37	364 869	51	- 118 554	- 33
• прочие виды деятельности	126 417	19	117 501	16	8 907	8
• на завершение расчетов (овердрафт)	7 661	1	19 148	3	- 11 487	- 60
• сельское хозяйство	150 000	23	106 542	15	43 458	41
Итого:	**5 335 820**	**100**	**4 259 133**	**100**	**1 076 687**	**25**

По итогам первого полугодия 2016 года существенные изменения претерпела структура кредитного портфеля Банка. Банк активно размещает средства в безрисковые высоколиквидные активы или в активы с минимальным кредитным риском. На фоне сложной экономической ситуации сокращен объем потребительского кредитования. Из

существенных изменений, динамично увеличивающихся с начала отчетного года, в кредитовании юридических лиц по отраслям производства можно отметить прирост кредитов, клиентам занимающимся строительством – 42 400 тыс. рублей, в относительном выражении 52% и сельским хозяйством – 43 458 тыс. рублей или 41%, относительно аналогичного показателя предыдущего отчетного периода. Значительное изменение в сторону снижения отразилось в отрасли производства юридических лиц, занимающихся оптовой розничной торговлей 118 554 тыс. руб. или 33%. Объем предоставленных кредитов предприятиям основной деятельностью, которых является обрабатывающие производства – снизился на 74% или 20 434 тыс. рублей к показателю на начало года. Снижение объемов кредитования на завершение расчетов (овердрафт) составило 11 487 тыс. руб. в абсолютном выражении или 60%. По иным видам деятельности изменения несущественны. При этом большую долю в кредитовании юридических лиц занимают предприятия оптовой и розничной торговли – 37%. Большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной для Банка. На протяжении всей своей деятельности Банк активно работает с данным направлением бизнеса.

В структуре ссудной задолженности объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизился с 717 073 тыс. рублей до 661 363 тыс. рублей. Отток составил 55 710 тыс. рублей или 8%.

В сфере деятельности на рынке межбанковских кредитов Банк размещает свободные средства, как на счетах в банках-резидентах (66% в общей сумме МБК), так и на депозитных счетах в Банке России (34% в общей сумме МБК). В совокупном объеме кредитного портфеля Банка составив 84%, рост относительно данных на начало года составил 34%.

Структура ссудной задолженности по целевому использованию выданных ссуд представлена в следующей таблице:

Наименование	На 01.07.2016		На 01.01.2016		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в (тыс. руб.) (снижение, прирост)	Изменение, в % (снижение, прирост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	**174 457**	**21**	**182 060**	**20**	**- 7 603**	**- 4**
• на погашение кредита	-	-	264	0	- 264	- 100
• жилищные ссуды (в том числе: зем. участка, строительство жилья)	12 806	7	14 397	8	- 1 591	- 11
• приобретение квартиры (ипотека)	11 176	6	5 772	3	5 404	94
• потребительские ссуды	142 341	82	158 429	87	- 16 088	- 10
• приобретение автотранспорта	8 134	5	3198	2	4 936	154
Кредиты юр. лиц и ИП	**661 363**	**79**	**717 073**	**80**	**- 55 710**	**- 8**
Кредиты юр. лиц, в том числе:	**504 196**	**76**	**565 027**	**79**	**- 60 831**	**- 11**
• на погашение кредита (в.том числе пополнение оборотных средств)	17 431	3	28 399	5	- 10 968	- 39
• пополнение оборотных средств (в том числе, финансирование основной деятельности)	471 409	94	519 644	92	- 48 235	- 9
• на обеспечение заявок на участие в аукционах, котировках и т.д.	0	0	5 000	1	- 5 000	- 100
• инвестиционные цели	3 750	1	0	0	3 750	100
• приобретение основных средств (в том числе, ТМЦ)	1 606	0	1 983	0	- 377	- 19
• в целях обеспечения гос. контракта	0	0	0	0	0	0
• на расширение бизнеса	10 000	2	10 000	2	0	0

Кредиты ИП, в том числе:	**157 167**	**24**	**152 046**	**21**	**5 121**	**3**
• на погашение кредита	17 327	11	18 430	12	- 1 103	- 6
• пополнение оборотных средств	76 024	48	51 008	33	25 016	49
• приобретение автотранспорта	1 353	1	2 549	2	- 1 196	- 47
• жилищные ссуды (в том числе: зем. участка, строительство, ремонт жилья)	55 413	35	65 346	43	- 9 934	- 15
• приобретение основных средств (в том числе, ТМЦ)	7 050	5	14 713	10	- 7 663	- 52
Итого:	**835 820**	**100**	**899 133**	**100**	**- 63 313**	**- 7**

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

Категории заемщиков	**на 01.07.2016 г.**		**на 01.01.2016 г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	**Структура, %**	**Сумма (тыс. руб.)**	**Структура, %**
Юридические лица и ИП, в том числе	**661 363**	**100**	**717 073**	**100,0**
Краснодарский край	657 028	99	713 519	99
другие регионы РФ	4 335	1	3 554	1
Физическим лицам, в том числе	**174 457**	**100**	**182 060**	**100,0**
Краснодарский край	168 578	97	173 364	95
другие регионы РФ	5 879	3	8 696	5

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков погашения	**По состоянию на 01.07.2016г.**		**По состоянию на 01.01.2016г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	**Структура, %**	**Сумма (тыс. руб.)**	**Структура, %**
Всего, в том числе:	**835 820**	**100**	**899 133**	**100**
• овердрафт	7 661	1	6 696	1
• до 30 дней	15 008	2	0	0
• от 31 до 90 дней	31 749	4	85 815	10
• от 91 до 180 дней	180 463	21	73 101	8
• от 181 до 1 года	115 349	14	263 199	29
• 1 года до 3-х лет	254 384	30	263 384	29
• свыше 3-х лет	116 960	14	97 418	11
• просроченная задолженность	114 246	14	109 520	12

Приведенные данные свидетельствуют о том, что по итогам первого полугодия 2016 года предоставленные ресурсы в секторе кредитования юридических и физических лиц распределились преимущественно на срок от 1 года до 3-х лет, относительно данных на 01.01.2016 изменение в данном разрезе сроков погашения отражено снижением кредитных обязательств на 9 000 тыс. руб., от 181 до 1 года – на 147 850 тыс. руб., от 31 до 90 дней – 54 066 тыс. рублей.

Рост объемов кредитования юридических и физических лиц распределился следующим образом, в абсолютном выражении составив на срок от 91 до 180 дней – 107 362 тыс. руб., свыше 3-х лет – 19 542 тыс. руб., до 30 дней – 15 008 тыс. рублей.

Общее снижение составило в абсолютном выражении – 63 313 тыс. руб., в относительном 7%.

Кредиты юридических и физических лиц по состоянию на 01.07.2016 года со сроком погашения:

- до 1 года сложились в сумме 350 230 тыс. руб. или 42% от общего объема кредитования юридических и физических лиц, в том числе юридических лиц – 314 534 тыс. руб. или 90%, физических лиц – 35 696 тыс. руб. или 10% в относительном выражении;
- объем кредитов со сроком погашения от 1 года до 3-х лет составил 254 384 тыс. руб. или 30% от общего объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в том числе предоставлено юридическим лицам – 219 842 тыс. руб. или 86%, физическим лицам – 34 542 тыс. руб. или 14%;
- в размере 116 960 тыс. руб. или 14% от общего объема выданных кредитов юридическим и физическим лицам выданы кредиты со сроком погашения свыше 3-х лет, в том числе юридическим лицам – 64 233 тыс. руб. или 55%, физическим лицам – 52 727 тыс. руб. или 46%.

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

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

4.9. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

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

4.10. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

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

4.11. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

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

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

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

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

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

4.14. Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде.

По состоянию на 01.07.2016 года у АО «Кубаньторгбанк» по статье требования по текущему налогу на прибыль отражена сумма 5 452 тыс. руб. в части переплаты, сложившейся по результатам 1 квартала 2016 года.

4.15. Информация об отложенных налоговых активах

На начало отчетного периода, а также на 01 июля 2016 г. у АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют требования по отложенным налоговым активам.

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

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

Сумма основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.07.2016 г. составила 24 052 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016 г. данный показатель был выражен в сумме 25 925 тыс. руб. Из них основные средства с учетом амортизации составили 17 876 тыс. руб. или 74,3% на 01.07.2016 г. и 19 546 тыс. руб. или 75,4 % на

01.01.2016 г. Нематериальные активы на 01.07.2016 г. с учетом амортизации составили 6 094 тыс. руб. или 25,3%, на 01.01.2016г – 6 332 тыс. руб. или 24,4%. Материальные запасы составили незначительную сумму в размере 82 тыс. руб. или 0,3% на 01.07.2016 г. На начало отчетного года материальные запасы составляли 46 тыс. руб. или 0,2%.

Информация об основных средствах представлена следующим образом:

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2016г. (тыс. руб.)	**14 198**	**4 190**	**9 509**	**5 802**	**3 328**	**37 027**	**17 481**	**19 546**
Приобретено в отчетном периоде	-	-	318	239	228	785	-	-
Выбытие в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость ОС на 01.07.2016г. (тыс. руб.)	**14 198**	**4 190**	**9 827**	**6 041**	**3 556**	**37 812**	**19 936**	**17 876**

В течение отчетного периода были приобретены и введены в эксплуатацию система видеонаблюдения и элементы технической укрепленности кассового узла.

Информация о структуре нематериальных активов представлена следующим образом:

Отчетные периоды	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость НМА на 01.01.2016г. (тыс. руб.), всего, в том числе:	**6 334**	**2**	**6 332**
Приобретено в отчетном периоде	659	-	-
Выбытие в течение отчетного периода	-	-	-
Стоимость НМА на 01.07.2016г. (тыс. руб.)	**6 993**	**899**	**6 094**

В соответствии с требованиями Банка России в связи с изменениями в правилах бухгалтерского учета права на использование результатов интеллектуальной деятельности, а именно неисключительные права на объекты интеллектуальной деятельности со сроком полезного использования более 12 мес. в размере 6 304 тыс. руб. были перенесены со счетов по учету прочих активов на счета по учету нематериальных активов.

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 01.07.2016 и на 01.01.2016 в балансе Банка нет.

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

На 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.

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

В отчетном периоде на основании договора № 89-12 от 11.12.2015 г. с ООО «Академия плюс» были осуществлены монтажные работы по технической укрепленности кассового узла на общую сумму 228 тыс. рублей.

На отчетную дату вышеуказанные объекты введены в эксплуатацию и отражены на балансовом счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

4.19. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.07.2016г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.20. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2016 год и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в три года.

Последняя переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2015г. Для оценки объекта основных средств (здания) привлекался независимый оценщик.

Фамилия, имя, отчество	Маслюк Андрей Евгеньевич
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство рег. № 1223, выдано 20.08.2014г. о членстве в Некоммерческом партнерстве «Саморегулируемая организация «Межрегиональный союз оценщиков» (включена за рег. № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г.)
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Краснодарское Агентство Оценки»
Адрес (местонахождение)	Россия, Краснодарский край, г. Краснодар ул. Монтажников, ¼ офис 404
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1052305691019, дата присвоения 22.02.2005г.

При проведении оценки оценщиком использовались следующие методы:

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

Результат проведенной переоценки отражен в балансе Банка 30.01.2015г. и составил 1 171,6 тыс. рублей. Текущая (восстановительная) стоимость объекта составляет 14 198 тыс. рублей.

4.21. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

По состоянию на 01.07.2016г. Банк не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери на 01.07.2016 года составляют 9 530 тыс. руб. На 01.01.2016 года прочие активы за вычетом резервов на возможные потери составляли 11 385 тыс. руб., в том числе:

	На 01.07.2016 г.		**На 01.01.2016 г.**	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Прочие активы, всего, в том числе:	**19 594**	**100**	**21 056**	**100**
Требования по получению процентов	10 613	54	12 818	61
Прочие требования	8 573	44	690	3
Расходы будущих периодов	408	2	7 548	36
Резервы на возможные потери	*-10 064*	*51*	*-9 671*	*46*
Прочие активы, итого:	**9 530**	**100**	**11 385**	**100**

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

Прочие активы	**На 01.07.2016 г.**		**На 01.01.2016г.**	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Прочие требования, всего	**8 573**	**100**	**690**	**100**
• до 30 дней	7 056	79	690	100
• от 31 до 90 дней	404	4	-	-
• от 91 до 180 дней	1 113	12	-	-
• свыше 180 дней	-	-	-	-

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.07.2016 г. составляет 8 573 тыс. рублей. В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в рублях. Дебиторская задолженность, номинированная в иностранной валюте у Банка на 01.07.2016 г. составляет 161 тыс. руб. Дебиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату у Банка не было. Нефинансовых требований у Банка на отчетную дату нет.

4.23. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На отчетную дату у АО «Кубаньторгбанк» нет обязательств перед кредитными организациями, в том числе отсутствуют обязательства перед Центральным банком Российской Федерации.

4.24. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Наименование	На 01.07.2016г.		На 01.01.2016г	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Обязательства – ВСЕГО в т. ч.	***5 268 044***	***100***	***5 684 040***	***100***
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Вклады (средства) граждан и индивидуальных предпринимателей:	1 836 270	35	1 788 489	31
В том числе средства индивидуальных предпринимателей	44 326	-	243 853	-
Остатки на карточных счетах	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц:	2 559 158	48	2 552 352	46
В том числе субординированные депозиты	180 000	-	180 000	-
Собственные векселя Банка	0	0	0	0
Остатки на расчетных счетах	840 555	16	1 319 712	23
Средства в расчетах	169	0	2	0
Прочие обязательства, в том числе	***31 892***	***1***	***23 484***	***0***
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 009	0	1 035	0
Прочие кредиторы	30 883	0	22 449	0

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что половина всех привлеченных ресурсов Банка приходится на депозиты юридических лиц, при этом за прошедший период их доля в общем объеме обязательств банка выросла на 2% и составила 48%, на начало отчетного года этот показатель составлял 46%.

Также наблюдается незначительное увеличение качественных показателей по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2016г., их доля в общем объеме обязательств возросла на 4 процентных пункта и составила 35%.

В тоже время существенно сократились остатки на расчетных счетах юридических лиц по сравнению с аналогичным показателем прошлого периода в связи с перераспределением ресурсов – размещением свободных средств клиентов-юридических лиц в депозиты. Таким образом доля средств на расчетных счетах составила 16% в общем объеме обязательств, при 23% на начало отчетного периода.

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, структура обязательств Банка по состоянию на 01.07.2016г. выглядит следующим образом:

Сектор экономической деятельности	Сумма обязательств (тыс. руб.)	Доля в общей сумме обязательств, %
Остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - ВСЕГО, в том числе	***884 881***	***100***
Строительство	194 579	22
Торговля	128 798	15
Операции с недвижимым имуществом	461 693	52
Сельское хозяйство	63 883	7
Прочие	35 928	4

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

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

4.26. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению обязательств кредитной организацией

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

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

По состоянию на 01.07.2016 г. и на 01.01.2016 г. Банк не имел неисполненных обязательств.

4.28. Информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы, подлежащие перечислению (уплате) в отношении налогооблагаемой прибыли за отчетный период. Ниже приведена информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль АО «Кубаньторгбанк» на отчетные даты. По состоянию на 01.07.2016 г. несполненных обязательств по текущему налогу на прибыль у Банка нет.

Обязательства по текущему налогу на прибыль	**На 01.07.2016 г.**		**На 01.01.2016 г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %
Обязательство по текущему налогу на прибыль	**0**	**-**	**0**	**-**

4.29. Информация об отложенных налоговых обязательствах

Отложенные налоговые обязательства, увеличивающие налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах, отражаются в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013 «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Информация об имеющихся отложенных налоговых обязательствах представлена следующим образом:

Отложенные налоговые обязательства	**На 01.07.2016 г.**		**На 01.01.2016 г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %
По основным средствам	911	90	911	88
По комиссиям по выданным банковским гарантиям	39	4	35	3
По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60	6	89	9
Итого отложенных налоговых обязательств	**1 009**	**100**	**1 035**	**100**

По состоянию на 01.07.2016 в соответствии с ведомостью расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банком признано и отражено в учете отложенное налоговое обязательство по основным средствам с учетом амортизации и переоценки, относимое на счета по учету добавочного капитала в сумме 911 тыс. руб., 39 тыс. руб. отложенное налоговое обязательство по комиссиям по выданным Банком гарантиям, и 60 тыс. руб. отложенное налоговое обязательство по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

4.30. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация о размере прочих обязательств АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.2016 г. представлена следующим образом:

Прочие обязательства	**На 01.07.2016 г.**		**На 01.01.2016 г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %
Прочие обязательства, всего, в том числе:	**7 613**	**100**	**2 521**	**100**
Обязательства по уплате процентов	251	3	285	11
Прочие обязательства (кредиторская задолженность)	6 620	87	2 124	84
Доходы будущих периодов	742	10	112	5

Кредиторская задолженность в разбивке по срокам востребования АО «Кубаньторгбанк» выглядит следующим образом:

Прочие обязательства	**На 01.07.2016г.**		**На 01.01.2016г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Прочие обязательства, всего	**6 620**	**100**	**2 124**	**100**
- до 30 дней	6 620	100	2 124	100
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	-	-

Сумма кредиторской задолженности на 01.07.2016 г. составляет 6 620 тыс. рублей.

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

4.31. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.16 г. представлена следующим образом:

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами офшорных зон	**На 01.07.2016 г.**		**На 01.01.2016 г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	**23 270**	**100**	**19 928**	**100**
Резервы под неиспользованные кредитные линии	22 188	91	19 631	99
Резервы под выданные гарантии	1 082	9	297	1

Иных, за исключением, представленных в таблице, условных обязательств кредитного характера, прочих возможных обязательств и обязательств по операциям с резидентами офшорных зон, являющихся элементами расчетной базы для формирования резервов, у АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.16 г. и на сопоставимые отчетные даты нет.

4.32. Информация об источниках собственных средств, величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на 01.07.2016 г. сформирован в сумме 300 025 тыс. руб. и разделен на 600 000 шт. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 2500 шт. привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

В результате последнего размещения и оплаты дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 297 050 штук, номинальной стоимостью 500 рублей каждая, оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка на 01.01.2015 г. увеличился до 300 025 тыс. руб., который разделен на 600 000 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 500 рублей каждая и 2 500 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Банком России 22.05.2014.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 рублей составляет 1 202 950 штук. Предельное количество объявленных привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей составляет 0 штук.

Акции Банка одинаковой категории (типа) предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций, реализованных Банком за иностранную валюту, имеют равные права с акционерами – владельцами обыкновенных акций, реализованных за российские рубли.

Объявленные обыкновенные именные акции после их размещения будут предоставлять акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, что и размещенные обыкновенные именные акции.

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

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и 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 Уставом Банка.

Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций 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 - владельцы привилегированных акций 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 её номинальной стоимости.

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров осуществляется через Банк.

В случае, если акционеры и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 10 дней со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

Акционеры вправе заключать акционерные соглашения, определяющие порядок осуществления прав, удостоверенных акциями, и (или) особенности осуществления прав на акции. Акционерное соглашение заключается в письменной форме в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уставом кредитной организации - Банка не предусмотрено ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

В отчетном периоде изменения величины уставного капитала АО «Кубаньторгбанк» не было.

Операции по выкупу собственных акций у акционеров не осуществлялись.

В составе собственных средств эмиссионный доход на сопоставимые отчетные даты отсутствует.

Резервный фонд АО «Кубаньторгбанк» на 01 января 2016 года составлял 23 716 тыс. руб. На отчетную дату резервный фонд сформирован в сумме 30 003 тыс. руб.

Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг в составе собственных

средств АО «Кубаньтогбанк» нет, в связи с отсутствием операций по сделкам с ценными бумагами.

Показатели переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство представлены в следующей таблице:

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	**3 643**	**3 653**
Переоценка основных средств	4554	4 554
Отложенное налоговое обязательство	-911	-901

Описание переоценки с указанием сроков, наименованием независимого оценщика, приведены в п. 4.20 настоящей пояснительной записки.

Нераспределенная прибыль:

Нераспределенная прибыль	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	**656 188**	**412 631**
Неиспользованная прибыль за отчетный период	**52 307**	**250 343**

На проведенном 29 апреля 2016 года годовом собрании акционеров (Протокол № 1 от 29.04.2016г.) было принято решение о распределении прибыли в сумме 250 343 тыс. руб. по итогам 2015 года в разрезе следующих выплат:

- ✓ отчисления в резервный фонд составили – 6 287 тыс. руб.
- ✓ нераспределенная прибыль – 243 556 тыс. руб.
- ✓ вознаграждение членам Совета директоров – 500 тыс. руб.

За отчетный период по результатам деятельности Банк получил прибыль в размере 52 307 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов и расходов Банка за отчетный период приведена в разделе 5 пояснительной записки.

Иных инструментов, входящих в состав источников собственных средств, у Банка на отчетну дату нет.

4.33. Информация о внебалансовых обязательствах

Структура внебалансовых обязательств АО «Кубаньторгбанк» представлена следующим образом:

Внебалансовые обязательства	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.	Прирост/ снижение
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Неиспользованные кредитные линии	**297 377**	**197 460**	**99 917**
Выданные гарантии и поручительства	**5 411**	**4 763**	**648**
Условные обязательства некредитного характера	**0**	**0**	**0**

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

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

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме – 753 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют 140 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 893 тыс. рублей.

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

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

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

- Основные компоненты доходов по налогу на прибыль включают:

Компоненты доходов	**На 01.07.2016г.**		**На 01.07.2015г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	302 400	97	567 045	98
Комиссионные доходы	7 318	3	4 305	1
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	753	0	6 045	1
Прочие доходы	342	0	749	0
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	**310 813**	**100**	**578 144**	**100**

- Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

Компоненты расходов	**На 01.07.2016г.**		**На 01.07.2015г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	155 410	67	240 850	80
Комиссионные расходы	615	0	308	0
Операционные расходы	77 196	33	59 687	20
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	**233 221**	**100**	**300 845**	**100**

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

Основные компоненты по начисленным (уплаченным) налогам:

Компоненты	На 01.07.2016г. Сумма (тыс. руб.)	На 01.07.2015г. Сумма (тыс. руб.)
НДС	855	857
Налог на имущество	139	135
Земельный налог	-	17
Транспортный налог	37	6
Уплаченная госпошлина	79	273
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	9 035	6 954
Налог на прибыль (20%)	21 801	37 800
Итого начисленные (уплаченные) налоги	**31 946**	**46 042**

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

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

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

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работникам, выплаченные в течение отчетного периода составили 13 337 тыс. руб. (за аналогичный период 2015 г. – 11 757 тыс. руб.) и по видам выплат представлены в следующей таблице:

Вид выплаты	На 01.07.2016г. Сумма (тыс. руб.)	На 01.07.2015г. Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения, в том числе	**28 463**	**24 503**
Заработная плата	21 151	19 067
Оплата ежегодных отпусков	1 496	1 918
Премии	5 053	3 031
Компенсация за неиспользованный отпуск	371	243
Выходное пособие	362	-
Прочие	30	244

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

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

Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию

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

На 01.07.2016 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 основных средств приведена в п. 4.16 пояснительной записки.

5.7. Обобщающая информация о статьях доходов и расходов в течение отчетного периода

В составе процентных доходов 83% или 250 619 тыс. руб. занимают доходы от размещения средств в кредитных организациях-корреспондентах, в том числе – 34% или 84 296 тыс. руб. доходы от размещения средств в Банке России.

Доходы от ссуд, предоставленных клиентам юридическим и физическим лицам составляют 17% (51 781 тыс. руб.) от общей суммы полученных процентных доходов.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций по финансовой аренде (лизингу), а также не осуществлял вложения в ценные бумаги.

В составе процентных расходов основную часть – 100% или 155 410 тыс. руб. составляют расходы от привлечения средств клиентов юридических и физических лиц.

Операции по привлечению средств от кредитных организаций-корреспондентов Банк в отчетном периоде не осуществлял.

Долговые обязательства на отчетную дату у Банка отсутствуют.

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.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также удерживаемых до погашения на отчетную дату у Банка нет, и в отчетном периоде операции с этими инструментами не осуществлялись.

На отчетную дату у Банка нет участия в капитале иных юридических лиц. В отчетном периоде данные операции не осуществлялись.

Сумма прочих операционных доходов незначительна и составляет 342 тыс. руб.
Прибыль до налогообложения составляет 75 189 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения составляет 52 307 тыс. руб.

Выплаты из прибыли после налогообложения в отчетном периоде не осуществлялись.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

АО «Кубаньторгбанк» в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартизированный метод расчетов, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод применяется для определения совокупного объема необходимого капитала для покрытия неожиданных потерь по кредитному, рыночному (в части валютного), операционному, процентному и иным видам рисков.

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка производится не реже одного раза в год. Информация об оценке достаточности собственных средств (капитала)

Банка предоставляется на рассмотрение и для принятия управленческих решений Председателю Правления и Совету директоров Банка.

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

Структура собственных средств Банка на 01.07.2016 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	**1 216 396**	**100**
Основной капитал	980 097	81
Дополнительный капитал	236 299	18
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	***980 750***	***100***
Базовый капитал	980 750	100
Добавочный капитал	0	-

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

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 300 000 тыс. руб.;

- часть резервного фонда, сформированная Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде – 30 003 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией 656 188 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала:

- нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации – 6 094 тыс. руб.

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

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

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями – 15 тыс. руб.;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 52 641 тыс. руб.;
- субординированный заем – 180 000 тыс. руб.;
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 3 643 тыс. руб.

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

Привилегированные акции, включаемые Банком в состав дополнительного капитала, не являются кумулятивными, решение о выплате дивидендов не принималось.

Показатели, характеризующие субординированный кредит:

Кредитор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014г.	180 000	12.02.2024
итого	**180 000**	

Письмом Южного главного управления ЦБ РФ от 11.02.2014 г. № 2-1-9/2953 согласовано что условия, на которых Банком получен субординированный займ, соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный заем в составе источников дополнительного капитала в полном объеме начиная с расчета капитала за дату, когда денежные средства в оплату субординированного займа были перечислены заимодавцем в Банк (12 февраля 2014 г.).

Детализированные пояснения к разделу 1 отчета «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса приведены в следующей таблице:

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

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал, в том числе:	X	25	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	217 653
1.3.1	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	15
2	Резервный фонд	27	30 003	Резервный фонд	3	30 003
3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	3 643	X	X	X
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет, отнесенная в базовый капитал	33	656 188	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	656 188
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 236 152	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	180 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	217 653
5.2.1				из них: субординированные кредиты	X	180 000
6	Неиспользованная прибыль (убыток за отчетный период)	34	52 307	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24 052	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 094	X	X	X
7.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

	(строка 9.1 таблицы)			(строка 9.1 таблицы)		
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 9.2 таблицы)	X	6 094	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 9.2 таблицы)	9	6 094
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 009	X	X	X
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 7.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 7.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	5 828 756	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка как отношение величины базового капитала банка (Норматив Н1.1), величины основного капитала банка (Норматив Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Норматив Н.1.0) к активам, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), и поддерживает их на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.07.2016г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	34,8
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	34,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	43,1

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

В отчетном периоде решение о выплате дивидендов не принималось.

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

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

6.7. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

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

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

Наименование показателей	Сумма, (тыс. руб.)
Формирование (доначисление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие:	(117 378)
- выдачи ссуд	*(86 438)*
- изменения качества ссуд	*(30 940)*
Восстановление (уменьшение) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие:	118 509
- списания безнадежных ссуд	*8*
- погашения ссуд	*101 938*
- изменения качества ссуд	*16 563*
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	**1 131**
Формирование резервов по прочим активам	(512)
Восстановление резервов по прочим активам	328
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по прочим активам	**(184)**
Формирование резервов по условным обязательствам кредитного характера	(110 968)
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	107 626
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера	**(3342)**
Итого доходов (расходов) по формированию резервов	**(2 395)**

6.8. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

6.9. Информация о величине кредитного, операционного и рыночного риска

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом приведены в п.п. 9.2, 9.3 и 9.4 раздела 9 пояснительной записки.

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

Сведения о величине и структуре резервов на возможные потери по ссудам и иным активам приведены в п. 9.2 раздела 9 пояснительной записки.

6.11. Информация о показателе финансового рычага

Информация о показателе финансового рычага приведена в п. 7.2 раздела 7 пояснительной записки.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

7.1. Информация об обязательных нормативах

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

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

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

В отчетном периоде все нормативы Банком соблюдались.

7.2. Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 6 094 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.07.2016 г. у Банка отсутствовали.

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

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

- сумм банковских гарантий, являющихся инструментами с высоким риском в соответствии с пунктом 4 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 1,0 в соответствии с требованиями пункта 1 абзаца второго приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, и
- сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие, являющихся инструментами без риска в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 0,1.

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

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

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

Изменение значения показателя финансового рычага на отчетную дату относительно значения на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.04.2016г.) незначительно и обусловлено изменением размера основного капитала Банка – 980 097 тыс руб. на 01.07.2016 г. при 980 750 тыс. руб. на 01.04.2016 г. и сумм балансовых активов и внебалансовых требований под риском – 6 274 579 на 01.07.2016 г. и 6 632 873 на 01.04.2016 г. Структура баланса Банка в целом изменилась незначительно, наблюдается небольшое (3%) снижение чистой ссудной задолженности. В результате снижения значения чистой ссудной задолженности при практически не изменившемся значении основного капитала, увеличился показатель финансового рычага. Относительно предыдущего отчетного периода рост составил 0,8 процентных пунктов.

Структура активов под риском, имеющихся в балансе Банка на отчетные даты и принимаемых в расчет показателя финансового рычага, приведена в таблице:

Наименование	**На 01.07.2016г.**	**На 01.04.2016г.**	**Прирост/ снижение**
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в том числе:	6 310 210	6 677 970	-367 760

Денежные средства	*232 819*	*167 848*	*64 971*
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	*209 601*	*620 742*	*-411 141*
Средства в кредитных организациях	*741 691*	*611 632*	*130 059*
Чистая ссудная задолженность	*5 087 065*	*5 230 027*	*-142 962*
Требование по текущему налогу на прибыль	*5 452*	*10 216*	*-4 764*
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	*24 052*	*24 637*	*-585*
Прочие активы	*9 530*	*12 868*	*-3 338*
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	31 848	21 518	10 330
Прочие поправки	-67 479	-66 615	-864
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	**6 274 579**	**6 632 873**	**-358 294**

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.

На отчетную дату значение показателя финансового рычага как соотношение основного капитала Банка и балансовых активов и внебалансовых требований под риском составляет 15,6%.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 259 801 тыс. руб. произошло снижение в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на 61 873 тыс. руб. произошло снижение в части денежных средств, уплаченных по процентным расходам и уплаченным комиссиям;
- на 34 289 тыс. руб. произошло снижение расходов по налогам в связи с переплатой налога на прибыль, возникшей в результате авансовых платежей по налогу на прибыль;
- на 2 572 259 тыс. руб. произошло снижение по ссудной задолженности клиентов;
- на 8 118 244 тыс. руб. произошел отток по средствам клиентов юридических лиц и физических лиц относительно аналогичного периода 2015 отчетного года.

За счет снижения средств клиентов произошел отток высоколиквидных и ликвидных активов, а также произошло уменьшение такого показателя как денежные средства, имеющиеся в распоряжении Банка. Отток по средствам клиентов юридических лиц и физических связан с текущей финансово-хозяйственной деятельностью клиентов. Также снижение доходов от операционных активов, так и обязательств, не позволил Банку получить денежные потоки в целях направления их на увеличение операционных возможностей.

8.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства, в т. ч.:	На 01.07.2016 г.	На 01.07.2015г.
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	-1 123 761	-11 818 504

Денежные средства от инвестиционной деятельности	-3 832	-2 711
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

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

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План ОНиВД. План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденной политикой по управлению банковскими рисками, утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками, а также о порядке проведения стресс - тестирования банковских рисков и оценке достаточности собственных средств (капитала). В течение отчетного периода все внутренние документы относящиеся к системе управления банковскими рисками отслеживаются на элемент актуальности.

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

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

Основные задачи управления рисками:

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

Управление рисками состоит из следующих этапов:

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

В структурный состав службы управления рисками входят следующие специалисты: руководитель службы и ведущий специалист.

Служба управления рисками выполняет следующие функции:

- своевременное выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация уровня рисков в соответствии с действующими Положениями по рискам;
- разработка и реализация правил и процедур по управлению банковскими рисками (стратегий, методик, положений, инструкций оценки банковских рисков и управления капиталом Банка);
- моделирование и оценка воздействия изменений параметров всех видов риска на структуру баланса Банка для контроля и управления критическими

ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка. Осуществление совместно с подразделениями Банка оценки способности Банка компенсировать воздействие таких критических ситуаций;

- оказание содействия подразделениям Банка по вопросам оптимального размещения ресурсов с учетом подверженности рискам;
- мониторинг соблюдения предельных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня всех видов рисков. Выявлять и доводить до сведения органов управления Банка;
- подготовка аналитической информации по запросу руководства Банка;
- обеспечение оперативной информацией подразделений Банка о состоянии лимитов и величине рисков;
- по мере необходимости осуществлять пересмотр методологий и моделей, используемых для измерения параметров всех видов риска и степени подверженности рискам. Осуществлять разработку и внедрение новых методологий и моделей оценок рисков;
- совершенствование способов минимизации рисков Банка при совершении операций;
- мониторинг выполнения Банком, установленных ограничений по показателям, определенным нормативными документами Банка России в целях выявления ситуации наличия в деятельности Банка угрозы для кредиторов и вкладчиков и в целях оценки экономического положения Банка.

В целях обеспечения информационной безопасности в Банке выполняются следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

- постоянный контроль за соблюдением, а также мониторинг изменений требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и персональных данных;

- разработка и функционирование системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками Банка конфиденциальной информации в личных интересах, а также предоставляющей органам управления и ответственным сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации, иных источниках;
- в случае выявления виновных среди сотрудников Банка в повышении уровня риска применяются дисциплинарные меры.

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

В Банке обрабатывается следующая конфиденциальная информация:

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

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка относится следующая информация:

- Структура кадров и производства
- Управление
- Финансы
- Бухгалтерская и иная документация и носители информации
- Партнеры, клиенты и переговоры
- Техническая и технологическая информация

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

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

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

Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка системы управления рисками АО «Кубаньторгбанк», в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области рассматривалась Советом директоров Банка по состоянию на 01.01.2016 (протокол 3-2016) и была признана удовлетворительной.

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	**ежедневно**	**ежемесячно (динамика)**	**ежеквартально**	полугодие/ ежегодно
Кредитный риск в т. ч.				
Контроль норматива Н6	+	+		
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+	+		
Контроль уровня кредитного риска		+		
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	+	
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Расчет прогнозного общего показателя ликвидности		+		
Динамика нормативов ликвидности		+		
ГЭП - анализ		+		
Экспресс анализ ликвидности		+	+	
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+			
Процентный риск		+		
Мониторинг средневзвешенных процентных ставок		+		
Контроль показателей, используемых при		+		

расчете риска				
Операционный риск в т. ч.				
Сведения об операционных убытках		+		+
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		+
Рыночный риск (в части валютного риска)				
Сводный отчет о величине рыночного риска	+	+		+
Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют		+	+	
Правовой риск				
отчет об уровне правового риска			+	
отчет об убытках от правового риска			+	
Риск потери деловой репутации				
Отчет об уровне репутационного риска			+	
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка			+	
Отчет об убытках от риска потери деловой репутации			+	
Регуляторный риск				
Лист контроля		+		+
Стратегический риск				
Оценка уровня стратегического риска			+	
Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике			+	
Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами			+	
Страновой риск				
Оценка уровня странового риска			+	
Результаты оценки уровня странового риска в динамике			+	
Соотношение показателей уровня странового риска с установленными лимитами			+	

Отчетность по стресс - тестированию рисков

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016г. размер собственных средств (капитала) банка составил 1 216 396 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

9.2. Кредитный риск

В связи с тем, что кредитные операции, осуществляемые в соответствии с кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, занимают значительную

долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, наиболее существенным риском в структуре банковских рисков, является кредитный риск.

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

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

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

По итогам первого полугодия 2016 года и по итогам функционирования системы управления кредитным риском доля просроченной задолженности по кредитному портфелю юридических и физических лиц составила 14%. Объем покрытия суммой созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 30% от объема ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.2016 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.07.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания (0%)	1 924 293	-	1 923 965	-	328	0

Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (20%)	566 785	27	285 161	8	281 624	99
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (50%)	0	-	0	-	0	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (100%)	1 515 823	71	3 286 308	91	- 1 770 485	- 54
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (150%)	0	-	0	-	0	-
Активы с иными коэффициентами риска	44 926	2	44 764	1	162	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 329	0	4 466	0	- 137	- 3
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	-	0	-	0	-
Всего активов и условных обязательств кредитного характера, взвешенных с учетом риска	**2 131 863**	**100**	**3 620 699**	**100**	**- 1 488 836**	**- 41**

В связи с перераспределением ресурсов произошло незначительное снижение активов Банка по состоянию на 01.07.2016г., имеющих коэффициент риска ноль, снизился объем ликвидных активов четвертой группы. В связи с этим, показатель достаточности собственных средств Банка остался на значительно высоком уровне, относительно установленного нормативного значения достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Сводный кредитный портфель АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 01.07.2016 г. составил 5 335 820 тыс. руб., против 4 259 133 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г. и представлен следующим образом:

средства, размещенные в ЦБ РФ – 1 550 000 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 560 000 тыс. руб.);

средства, размещенные в кредитных организациях – 2 950 000 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 800 000 тыс. руб.);

средства, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 661 363 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 717 073 тыс. руб.);

средства, предоставленные физическим лицам – 174 457 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 182 060 тыс. руб.).

Прирост кредитного портфеля по итогам первого полугодия 2016 года составил 7%.

Классификация ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.2016 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	**01.07.2016 г.**		**01.01.2016 г.**		**Изменения**	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	**40 625**	**5**	**103 065**	**11**	**- 62 440**	**- 61**
Юридические лица и ИП	31 144	4	46 127	5	- 14 983	- 33
Физические лица	9 481	1	56 938	6	- 47 457	- 83
Ссуды II-ой категории	**575 023**	**69**	**562 801**	**63**	**12 222**	**2**
Юридические лица и ИП	521 386	62	552 379	61	- 30 993	- 6
Физические лица	53 637	7	10 422	1	43 215	415
Ссуды III-ей категории	**62 955**	**7**	**62 811**	**7**	**144**	**0**

Юридические лица и ИП	36 167	4	42 324	5	- 6 157	- 15
Физические лица	26 788	3	20 487	**2**	6 301	31
Ссуды IV-ой категории	**10 259**	**1**	**127**	**0**	**10 132**	**7 978**
Юридические лица и ИП	10 139	1	-	-	10 139	100
Физические лица	120	0	127	0	-7	- 6
Ссуды V-ой категории	**146 958**	**18**	**170 329**	**19**	**- 23 371**	**- 14**
Юридические лица и ИП	62 527	8	76 243	9	- 13 716	- 18
Физические лица	84 431	10	94 086	10	- 9 655	- 10
Всего ссудная задолженность	**835 820**	**100**	**899 133**	**100**	**- 63 313**	**- 7**

По состоянию на 01.07.2016 года основными заемщиками АО «Кубаньторгбанк» в сегментах кредитования юридических и физических лиц, являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, ссудная задолженность в общем объеме представленных показателей составила 79% или 661 363 тыс. руб., относительно данных представленных по итогам 2015 года, изменилась в сторону снижения на 55 710 тыс. руб.

Ссудная задолженность юридических и физических лиц на 01.07.2016г., классифицированная в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляет 74% ссудной задолженности, предоставленной данной категории заемщиков, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля Банка. В абсолютном выражении объем ликвидных кредитов снизился, составив 615 648 тыс. руб. на 01.07.2016г., против 665 866 тыс. руб. на 01.01.2016 г., в относительном значении отток составил 8%.

Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 8% относительно общей ссудной задолженности юридических и физических лиц на отчетную дату. Изменение за анализируемый период показало незначительное увеличение, на 144 тыс. руб., структурно – прирост доли составил менее 1%. Банк оценивает данную задолженность как вполне реальную к погашению.

На основании проведенных анализов и вынесенных профессиональных суждений, по состоянию на 01.07.2016 образовалась ссудная задолженность, классифицированная в 4-ю категорию качества, в абсолютном выражении составившая 10 259 тыс. руб., составившая 1% в структуре кредитного портфеля юридических и физических лиц.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества значителен и составляет 18% от ссудной задолженности физических и юридических лиц. При этом в общем объеме предоставленных кредитов, включая средства, размещенные на межбанковском рынке и на депозитном счете в Центральном банке, данный показатель не столь значителен и составляет 3%. Рассматривая данный показатель в динамике, относительно данных по состоянию на 01.01.2016, отражено снижение в абсолютном выражение составившее - 23 371 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2016 снижение составляло 6 928 тыс.руб. Поэтому Банк не считает данный показатель существенным. Однако, Банк принимает необходимые меры в целях минимизации риска по таким кредитам, путем формирования резервов на возможные потери в объеме 100% от суммы задолженности.

Классификация требований к юридическим и физическим лицам по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.2016 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.07.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Требования по получению процентных доходов I-й категории	442	4	1 062	10	- 620	- 58
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	1	0	- 1	- 100
Требования по получению процентных доходов II-й категории	6 721	62	5 965	55	756	13
в т. ч. просроченная задолженность	1	0	0	0	1	100
Требования по получению процентных доходов III-й категории	552	5	672	6	- 120	- 18
в т. ч. просроченная задолженность	55	0	0	0	55	100
Требования по получению процентных доходов IV-й категории	0	0	0	0	0	0
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов V-й категории	3 093	29	3 092	29	1	0
в т. ч. просроченная задолженность	2 912	27	2 920	27	- 8	0
Итого требования по получению процентных доходов	**10 808**	**100**	**10 791**	**100**	**17**	**0**
в т. ч. просроченная задолженность	2 968	27	2 921	27	47	2

Размер требований к юридическим и физическим лицам по получению процентных доходов по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 10 808 тыс. руб., в сравнении с данными на 01.01.2016 г. продемонстрировал снижение на 17 тыс. руб.

Удельный вес просроченных требований в общем размере требований к юридическим и физическим лицам по получению процентных доходов по состоянию на 01.07.2016 составил 27%, данное процентное соотношение связано с тем, что по большинству заключенных кредитных договоров, отражение начисленных процентов в балансе Банка и их фактическая уплата происходит в один день - в последний рабочий день месяца.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.2016 г. представлен следующей таблицей:

	01.07.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма прироста/снижения (тыс. руб.)	Темпы роста/ снижения (%)
РВПС под кредиты II-ой категории	75 580	75 580	62 115	62 115	13 465	22
РВПС под кредиты III-ей категории	20 980	20 980	17 581	17 581	3 399	19
РВПС под кредиты IV-ой категории	5 237	5 237	70	70	5 167	7 381
РВПС под кредиты V-ой категории	146 958	146 958	170 329	170 329	- 23 371	- 14
Итого	**248 755**	**248 755**	**250 095**	**250 095**	**- 1 340**	**- 1**

По состоянию на отчетную дату уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составляет 5% (данный показатель на начало 2016 года составлял 6%).

Информация о соотношении сформированных резервов к ссудной задолженности в разрезе категорий качества:

2-я категория активов покрыта резервом на 13% (на 01.01.2016 – на 11%);

3-я категория активов покрыта резервом на 33% (на 01.01.2016 – на 28%);

4-я категория активов покрыта резервом на 51% (на 01.01.2016 – на 55%);

5-я категория активов покрыта резервом на 100% (на 01.01.2016 – на 100%).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в АО «Кубаньторгбанк» на 01.07.2016г. выглядит следующим образом:

	01.07.2016 г.		**01.01.2016 г.**		**Изменения**	
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма прироста/снижения (тыс. руб.)	Темпы роста/ снижения, %
РВП по требованиям II-ой категории	921	921	721	721	200	28
РВП по требованиям III-ей категории	154	154	146	146	8	5
РВП по требованиям IV-ой категории	0	0	0	0	0	0
РВП по требованиям V-ой категории	3 093	3 093	3 092	3 092	1	0
Итого	**4 168**	**4 168**	**3 959**	**3 959**	**209**	**5**

Информация о просроченных активах в разрезе категорий активов и сроков просрочки

	01.07.2016 г.			01.01.2016 г.			Изменения (прирост/снижение)	
	Задолженность, (тыс. руб.)	Резерв, (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолженности, %	Задолженность, (тыс. руб.)	Резерв, (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолженности, %	Задолженность, (тыс. руб.)	Резерв, тыс. руб.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	**151 347**	**148 935**	**98**	**160 389**	**160 270**	**100**	**- 9 042**	**- 11 335**
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**62 753**	**62 574**	**100**	**68 243**	**68 243**	**100**	**- 5 490**	**- 5 669**
- до 30 дней	226	47	21	-	-	-	226	47
- от 31 до 90 дней	0	0	0	9 513	9 513	100	- 9 513	- 9 513
- от 91 до 180 дней	0	0	0	1 983	1 983	100	- 1 983	- 1 983
- свыше 180 дней	62 527	62 527	100	56 747	56 747	100	5 780	5 780
1.2. По физическим лицам, в том числе:	**88 594**	**86 361**	**98**	**92 146**	**92 027**	**100**	**- 3 552**	**- 5 666**
- до 30 дней	4 043	1 864	46	62	-	-	3 981	1 864
- от 31 до 90 дней	1 637	1 637	100	15 127	15 070	99	- 13 490	- 13 433
- от 91 до 180 дней	0	0	0	728	728	100	- 728	- 728
- свыше 180 дней	82 914	82 860	100	76 229	76 229	100	6 685	6 631
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	**9 066**	**8 989**	**99**	**8 732**	**8 724**	**100**	**334**	**265**
- до 30 дней	220	143	65	71	63	89	149	80
- от 31 до 90 дней	0	0	0	-	-	-	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0	0	17	17	100	- 17	- 17
- свыше 180 дней	8 846	8 846	100	8 644	8 644	100	202	202
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	**160 413**	**157 924**	**98**	**169 121**	**168 994**	**100**	**- 8 708**	**- 11 070**

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 01.07.2016 г. составили 160 413 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2016 г. данный показатель снизился на 8 708 тыс. руб. Сформированный резерв по просроченным активам составляет 98% от их величины.

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

- Доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи, юридических лиц составляет 39% в общем объеме просроченной задолженности;
- Доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 55% в общем объеме просроченной задолженности;
- Доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительная и составляет 6% в общем объеме просроченной задолженности.

Однако, следует отметить, что Банк кредитует заемщиков только под залог обеспечения или поручительство третьих лиц. Банк четко придерживается требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивает сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких-либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав).

АО «Кубаньторгбанк» придерживается достаточно консервативной позиции в части требований к залогу: предпочтение отдано только объектам недвижимости, обременение по которым в пользу Банка зарегистрировано в органах юстиции, с обязательным подтверждением стоимости и ликвидности независимой оценочной компанией, с последующей актуализацией данных оценок, в установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России сроки.

Структура принятого обеспечения представлена в таблице:

Вид обеспечения	тыс. руб.
Поручительство	3 327 049
Поручительство по гарантиям	16 464
залог недвижимости	1 183 210
залог автотранспорта	173 781
залог оборудования	100 744
залог ТМЦ	28 982
залог земельного участка	137 719
залог прочие	38 243
ИТОГО	**5 006 192**

По состоянию на 01.07.2016 у Банка отсутствует обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

По состоянию на 01.07.2016 у Банка отсутствуют активы, которые могли бы рассматриваться в качестве обеспечения кредитов Банка России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

По состоянию на 01.07.2016 АО «Кубаньторгбанк» не имеет разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, значение показателя «Всего активов» составляет 6 310 210 тыс. рублей.

9.3. Операционный риск

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 г. операционный риск отсутствует, значение норматива, с учетом капитала, скорректированного на сумму, необходимую для покрытия операционного риска, Н1.0 составил 41,32%, при нормативном значении 8%, Н1.1 – 33,0%, при нормативном значении 4,5%, Н1.2 – 33,0%, при нормативном значении 6,0%.

Уровень операционного риска на 01.07.2016 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

Наименование показателя	Показатели на 01.07.2016	Показатели на 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	**55 197**	**29 832**
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 103 945	596 640
-чистые процентные доходы	1 050 959	554 403
-чистые непроцентные доходы	52 986	42 437
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9.4. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

По состоянию на 01.07.2016 года у АО «Кубаньторгбанк» торговый портфель отсутствует.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 0,2590% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка.

Уровень валютного риска на 01.07.2016 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

9.6. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.07.2016 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Источниками процентного риска являются:

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

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 года процентная маржа в целом по Банку составила 3,66%. Утвержденное Советом директоров предельное значение показателя составляет 4%. Данные показатели являются обоснованными в экономической среде, сложившейся по итогам 1 полугодия 2016 года. Превышение ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного периода составил 52 307 тыс. руб. и размере собственных средств (капитале) Банка – 1 216 396 тыс. руб.

Более 89% от валюты баланса Банка приходится на остатки по операциям в рублях, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, составляет 10% к валюте баланса Банка в целом. Основной объем процентных активы в иностранной валюте в балансе Банка представлены денежными средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях, процентные пассивы в иностранной валюте представлены остатками на расчетных, текущих счетах и депозитами юридических и физических лиц. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Уровень процентного риска по состоянию на 01.07.2016г. представлен в следующей таблице:

Статьи	до 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 6-ти месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы	5 289 889	31 914	182 866	123 058	368 532
Пассивы	955 294	2 167 587	267 243	606 318	184 742
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом	**5,54**	**1,70**	**1,62**	**1,41**	x

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Базовыми методами оценки банковской ликвидности являются:

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

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

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

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

При заполнении данной таблицы в качестве активов используются активы, отнесенные к 1 и 2 категории качества в соответствии с нормативными документами Банка России.

Рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разность между общей суммой активов и пассивов, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно.

Отрицательное значение (дефицит ликвидности) - это сумма обязательств Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых

активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

Если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность Банка, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то целесообразно определить возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

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 целях управления и оценки ликвидности Председатель Правления организует разработку предельных значений (лимитов) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Лимиты пересматриваются с учетом изменений макроэкономических процессов, конъюнктуры на банковском рынке и других экономических условий, которые могут повлиять на деятельность Банка при необходимости (не реже одного раза в год).

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

- срок до «востребования»;
- срок погашения до 5 дней;
- срок погашения до 30 дней;
- срок погашения до 1 года.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения Банком предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения, с учетом внешних и внутренних факторов, определяются возможные направления временного вложения данных средств.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Служба управления рисками незамедлительно информирует органы управления Банка.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования, используемые при методе анализа денежных потоков (разрыва ликвидности):

Статьи	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	**До 5 дней**	**До 10 дней**	**До 20 дней**	**До 30 дней**	**До 90 дней**	**До 180 дней**	**До 270 дней**	**До 1 года**	**Свыше 1 года**
Активы										
1. Денежные средства	1 127 242	1 127 242	1 127 242	1 127 242	1 127 242	1 127 242	1 127 242	1 127 242	1 127 242	1 127 242
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 501 230	4 501 242	4 507 487	4 507 487	4 511 100	4 554 973	4 736 493	4 779 730	4 884 156	5 144 521
3. Прочие активы	0	0	0	0	6 402	6 806	7 429	7 615	7 615	8 061
4.ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	**5 628 472**	**5 628 484**	**5 634 729**	**5 634 729**	**5 644 744**	**5 689 021**	**5 871 164**	**5 914 587**	**6 019 013**	**6 279 824**
Пассивы										
5. Средства клиентов, в том числе:	1 798 845	1 799 816	1 917 343	1 925 177	2 576 465	4 364 289	4 611 291	4 808 101	5 145 169	5 448 719
5.1.Вклады физических лиц	461 528	462 399	579 927	587 760	1 198 788	1 370 600	1 568 883	1 757 063	1 820 178	1 824 884
6.Прочие обязательства	6 425	6 425	6 425	6 425	6 620	6 620	6 620	6 620	6 620	6 620
7.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**1 805 270**	**1 806 241**	**1 923 768**	**1 931 602**	**2 583 085**	**4 370 909**	**4 617 911**	**4 814 721**	**5 151 789**	**5 455 339**
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	302 788	302 788	302 788	302 788	302 788	302 788	302 788	302 788	302 788	302 788
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (+) / дефицит (-) ликвидности	3 520 414	3 519 455	3 408 173	3 400 339	2 758 871	1 015 324	950 465	797 078	564 436	521 697
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	**195,0**	**194,8**	**177,2**	**176,0**	**106,8**	**23,2**	**20,6**	**16,6**	**11,0**	**9,6**

Экспресс-анализ ликвидности Банка.

Экспресс-анализ производится Службой управления рисками ежемесячно.

Анализ динамики полученных коэффициентов производится ответственным Подразделением ежеквартально.

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

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

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

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

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

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

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива мгновенной ликвидности Н2:

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

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

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

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Сценарии стресс-тестирования норматива текущей ликвидности Н3:

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

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

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

Уровень риска ликвидности для Банка по результатам стресс-тестирования считается неприемлемым, если значение нормативов ликвидности не соответствуют нормативным значениям нормативов ликвидности (Н2, Н3), установленных Инструкцией № 139-И.

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

1. Определяется величина и длительность разрывов;

2. Проводятся мероприятия по ликвидации разрывов денежных потоков:

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

2.1. Расчетно-кассовое направление;

2.2. Межбанковское направление;

2.3. Кредитное направление;

2.4. Ценообразование (депозитное направление);

2.5. Рекламное направление;

2.6. Прочие.

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

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности включает в себя:

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

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.

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

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

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

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 - подразделение ответственное за управление 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.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял и не планирует в предстоящем отчетном периоде операций с активами, на которые оказывают влияния котировки активного рынка, соответственно АО «Кубаньторгбанк» не подвержен риску ликвидности в данной области.

По итогам 1 полугодия 2016 года предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности, установленные Банком, не нарушались.

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

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

По состоянию на 01.07.2016 г. дефицит ликвидности отсутствует.

В течение 1 полугодия 2016 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.

По состоянию на 01.07.2016 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 311,7%, на начало отчетного года показатель был на отметке 189,4%, при нормативном значении 15%. Норматив текущей ликвидности (Н3) составил 218,9%, на начало отчетного года, составлял 185,5% при нормативном значении 50%.

9.7. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение первого полугодия 2016 года АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял сделок по уступке прав требований, также необходимо отметить, что АО «Кубаньторгбанк» не планирует в следующем отчетном периоде проводить операции по уступке прав требований в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам.

Порядок учета уступки прав требований, закрепленный в Учетной политике АО «Кубаньторгбанк», определяет порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования. Сделки по приобретению прав требований совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

В балансе Банка – приобретателя прав требований осуществляется учет в сумме фактических затрат на их приобретение (стоимость прав требований, затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией).

Финансовый результат от выбытия прав требований определяется как разница между ценой приобретения прав требований и ценой их реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, за вычетом, в установленных законодательством РФ случаях, НДС.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

10.1.Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В течение отчетного периода в АО «Кубаньторгбанк» осуществлялись сделки, со связанными с Банком сторонами. Понятие связанной с Банком стороны применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами представлены ниже:

Наименование связанной стороны	Поступление денежных средств на счета за 2016г. (тыс. руб.)	Списание денежных средств со счетов за 2016г. (тыс. руб.)	Остатки на пассивных счетах на 01.07.2016г (тыс. руб.)	**Доходы (тыс. руб.)**			**Расходы (тыс. руб.)**		
				Процентные доходы	Операционные доходы	Доходы от операций с ин валютой	Процентные расходы	Операционные расходы	Расходы от операций с ин.валютой
Ключевой управленческий персонал	439 644	483 884	617 072	44	21	553	16 359	3 326	126
Другие связанные стороны	13 072 608	13 968 981	2418197	0	552	201 284	74 011	13 372	66 397
Всего	**13 512 252**	**14 452 865**	**3035269**	**44**	**573**	**201 837**	**90 370**	**16 698**	**66 523**

При анализе информации и для определения уровня детальности раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS)24 Банк рассматривает степень близости отношений со связанными сторонами и другие факторы, уместные для определения уровня значимости операций, и считает, что проводимые Банком со связанными сторонами операции являются безрисковыми, проводились на рыночных условиях, осуществлялись в рамках обычной повседневной деятельности, а также информация о таких сделках своевременно доводилась до надзорных органов.

В течение отчетного периода Банком не осуществлялись выдачи ссуд связанным с Банком сторонам, однако на отчетную дату имеются остатки по сделкам, заключенным в предыдущих отчетных периодах:

Наименование связанной стороны	**Вид сделки**	**вид обеспечения**	**по состоянию на 01.07.2016г. (тыс. руб.)**	
			Остаток задолженности	**резерв**
Ключевой управленческий персонал	Кредитная линия, кредит	Транспорт, поручительство	**829**	0
Другие связанные стороны	-	-	-	-
Всего			**829**	**0**

За 1 полугодие 2016 года у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, связанным с Банком лицам.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц.

На 01.07.2016 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Объем привлеченных субординированных кредитов от связанных с банком сторон за отчетный квартал не изменялся и по состоянию на отчетную дату составляет 180 000 тыс. руб. (договор с ООО «А-СЕМЬ» № б/н от 05.02.2014г, согласован Южным главным управлением ЦБ РФ 11.02.2014 г., денежные средства поступили в Банк 12.02.2014 г.). Субординированный займ предоставленй на срок 10 лет.

Все осуществленные операции (сделки) со связанными сторонами в части привлечения депозитов проводились в Банке на стандартных условиях, в т.ч. на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Согласно политике Банка, не допускается предоставление связанным лицам и группам связанных заемщиков финансовых активов (принятия внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и других) по сравнению с финансовыми активами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными не связанным с Банков лицам.

Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами, осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком.

Банк не оказывает банковские услуги и не проводит операции для связанных с Банком лиц, если они приводят к ухудшению финансового состояния кредитной организации.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным, за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

В связи с тем, что Банк осуществляет свою деятельность на локальном рынке, отчетные сегменты определены исходя из ключевых направлений деятельности (бизнес-линий), с учетом специфики клиентской базы и соответствующей продуктовой линейки (а не, например, географических зон).

Таким образом, операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой, предоставление услуг торгового эквайринга карт МПС;
- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению банковских счетов, привлечению вкладов (депозитов), услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с

валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Информация о величине активов и пассивов по состоянию на 01.07.2016 г. по отчетным сегментам представлена в следующей таблице:

№	Наименование показателя	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на сегменты	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7
I. АКТИВЫ						
1.	Денежные средства	-	-	-	232 819	**232 819**
2.	Обязательные резервы	38 144	18 279	-	-	**56 423**
3.	Средства на счетах	-	-	894 869	-	**894 869**
4.	Чистая ссудная задолженность	512 837	74 228	4 500 000	-	**5 087 065**
4.1.	Ссудная задолженность	661 363	174 457	4 500 000	-	**5 335 820**
4.2.	Резерв на возможные потери по ссудам	148 526	100 229	-	-	**248 755**
5.	Имущество	-	-	-	24 052	**24 052**
6.	Прочие активы	5 933	696	-	8 353	**14 982**
	Всего активов	**556 914**	**93 203**	**5 394 869**	**265 224**	**6 310 210**
II. ПАССИВЫ						
1.	Привлеченные средства	3 264 208	1 791 944	-	180 000	**5 236 152**
2.	Прочие обязательства	-	251	-	8 371	**8 622**
3.	Резервы на возможные потери по прочим операциям	23 270	-	-	-	**23 270**
4.	Источники собственных средств	-	-	-	1 042 166	**1 042 166**
	Всего пассивов	**3 287 478**	**1 792 195**	**-**	**1 230 537**	**6 310 210**

Информация о доходах, расходах и финансовом результате по отчетным сегментам за 1 полугодие 2016 г. представлена в следующей таблице:

№	Наименование показателя	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на сегменты	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7
1.	Процентные доходы	186 468	91 666	14 910	9 356	**302 400**
2.	Процентные расходы	(73 341)	(72 713)	-	(9 356)	**(155 410)**
3.	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**	**113 127**	**18 953**	**14 910**	**0**	**146 990**
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(3 148)	4 271	-	-	**1 123**
5.	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**	**109 979**	**23 224**	**14 910**	**0**	**148 113**

6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 348	623	(4 078)	-	**893**
7.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(140)	-	**(140)**
8.	Чистый комиссионный доход	6 216	516	(29)	-	**6 703**
9.	Изменение резерва по прочим потерям	(3 383)	-	-	(143)	**(3 526)**
10.	Прочие операционные и другие доходы	45	262	-	35	**342**
11.	**Чистые доходы (расходы)**	**117 205**	**24 625**	**10 663**	**(108)**	**152 385**
12.	Операционные расходы	(51 191)	(22 348)	(3 657)	-	**(77 196)**
13.	**Финансовый результат (до налогообложения)**	**66 014**	**2 277**	**7 006**	**(108)**	**75 189**
14.	Возмещение (расход) по налогам	(19 893)	(936)	(2 084)	31	**(22 882)**
15.	**Финансовый результат (после налогообложения)**	**46 121**	**1 341**	**4 922**	**(77)**	**52 307**

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов от общих Доходов Банка.

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

12.1.Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В АО «Кубаньторгбанк» система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами:

- «Кадровой политикой в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №43-2015 от 17.09.2015);
- «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников АО «Кубаньторгбанк», принимающих риски»» (протокол Совета директоров №45-2015 от 30.09.2015);
- «Методикой расчета оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров №43-2015 от 17.09.2015).

Положения 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».

На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера, стимулирующие и компенсационные выплаты не обладают высокими размерами по отношению к фиксированной части заработной платы.

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).

Проведение независимых оценок системы оплаты труда в Банке не предусмотрено и в отчетном периоде не проводились.

Система отплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников дополнительных офисов.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- члены исполнительного органа – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 8 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. Различие показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда.

Общий объем текущего премирования 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.

Основными количественными и качественными показателями выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы для всех без исключения работников Банка является:

- наличие прибыли;
- условие того, что выплаты не приведут к формированию убытков в Банке.

Ключевыми количественными показателями выплат нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, является:

- рентабельность активов;
- рентабельность капитала;
- уровень просроченной задолженности;
- стоимость принятого в залог имущества в % к кредитному портфелю (без учета МБК)

К переменной (нефиксированной) части оплаты труда в Банке относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, включающие в себя текущее премирование:

- премии по результатам работы с определенной периодичностью выплаты (за месяц, квартал, полугодие, год);
- разовые премии по результатам работы за год.

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.

Система оплаты труда создана для 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.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией 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 и целям Банка.

В АО «Кубаньторгбанк» на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров Банка 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.

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются полностью.

12.2.Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

На проведенном 29 апреля 2016 года годовом собрании акционеров (Протокол № 1 от 29.04.2016г.) было принято решение о выплате вознаграждения лицам, занимающим должности членов Совета директоров АО «Кубаньторгбанк» в период с даты проведения годового общего собрания акционеров 25.05.2015 г. до даты проведения настоящего годового собрания акционеров и об утверждении размера вознагражения, вывлачиваемого членам Совета директоров с даты проведения настоящего годового собрания акционеров. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) представлена в таблице:

Вознаграждение	За период с даты проведения годового общего собрания акционеров 25.05.2015 до 29.04.2016 г.	За период с даты говодого общего собрания акционеров 29.04.2016 г. до 01.07.2016 г.
Вознаграждения членам Совета директоров, в том числе:	**500**	**140**
Фиксированная часть вознаграждений (тыс. руб.)	500	140
Численность Совета директоров	5	7

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, а также выходные пособия основному управленческому персоналу в течение 1 полугодия 2016г. не выплачивались.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу и работников банка, осуществляющих функции принятия рисков, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблицах:

Вознаграждения	На 01.07.2016г.
Основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном периоде, в том числе	**7 120**
Фиксированная часть вознаграждений	5 086
Нефиксированная часть вознаграждений из них:	**2 034**
Выходные пособия	-
Компенсация за неиспользованный отпуск	-
Материальная помощь	-
Премии	2 034
Премия по результатам работы за год	-
Работникам банка, осуществляющих функции принятия рисков, выплаченные в отчетном периоде, в том числе:	**3 472**
Фиксированная часть вознаграждений	2 768
Нефиксированная часть вознаграждений в том числе:	**704**
Выходные пособия	-
Компенсация за неиспользованный отпуск	-
Материальная помощь	-
Премии	704
Премия по результатам работы за год	-
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе	71
Численность основного управленческого персонала	4
Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков	9

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений на 01.07.2016 г. составила 25%.

Доля выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков в общем объеме вознаграждений составила 12%.

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в течение отчетного периода выплачивались только в виде выплат, установленных трудовым законодательством.

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

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

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bktb.ru., в течение 30 рабочих дней после окончания I полугодия 2016 финансового года.

Председатель Правления А.Н. Плюшко

Главный бухгалтер М.М. Дубович

«28» июля 2016г.