ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк»

АО «Кубаньторгбанк»

по состоянию на 01.01.2021 года

за 2020 год

Содержание

Введение 6
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) 6
Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка 8
Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). 10
Информация о выполнении Банком требований к капиталу 13
Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. 17
Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом. 20
Раздел II. Информация о системе управления рисками 20
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу 20
Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп. 50
Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков 53
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банке России в целях надзора 54
Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков 55
Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала 58
Информация об обремененных и необремененных активах 59
Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах 59
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами 61
Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами 61
Таблица 3.5. - Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов (годовая основа). 61
Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) 62
Таблица 3.6. - Информация о показателях системной значимости кредитной организации. 62
Таблица 3.7. – «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)», Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО «Кубаньторгбанк» не раскрывается. 62
Раздел IV. Кредитный риск 62

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы) 62
Таблица 4.1 - Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску....83
Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями 83
Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" 84
Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска 85
Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П....85
Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта....86
Таблица 4.2. - Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта....86
Глава 3. Методы снижения кредитного риска....87
Таблица 4.3. - Методы снижения кредитного риска 90
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом 90
Таблица 4.4. - Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу 91
Таблица 4.5. - Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска 92
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов 93
- ✓ *Таблица 4.6. «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величины вероятности дефолта»; 93*
- ✓ *Таблица 4.7. «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»; 93*
- ✓ *Таблица 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;....93*
- ✓ *Таблица 4.9. «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученного с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»; 93*
- ✓ *Таблица 4.10. «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)». 93*

Раздел V. Кредитный риск контрагента 93
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)....93
Таблица 5.1. - Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента; 95
Таблица 5.2. - Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ; 95
Таблица 5.3. - Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента; 95

Таблица 5.4. - Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта;.....95
Таблица 5.5. - Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента;.....95
Таблица 5.6. - Информация о сделках с кредитными ПФИ;.....95
Таблица 5.7. - «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО «Кубаньторгбанк» не раскрывается в соответствии с пунктом 6.10.1. вышеуказанного Указания Банка России; 95
Таблица 5.8 – Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.....95
Раздел VI. Риск секьюритизации.....96
Глава 7 «Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)»; 96
Глава 8 «Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации»:.....96
✓ *Таблица 6.1. - Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы);.....96*
✓ *Таблица 6.2. - Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы);.....96*
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации:....97
✓ *Таблица 6.3. - Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств);.....97*
✓ *Таблица 6.4. - Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств). 97*
Раздел VII. Рыночный риск.....97
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы) 97
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подходы на основе внутренних моделей 102
Таблица 7.1 - Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода 102
Информация о величине валютного риска 104
Информация о величине фондового риска 106
Информация о величине товарного риска 106
Таблица 7.2. - «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» (ежеквартальная основа) 106
Таблица 7.3. – «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».....106
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) 107
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска 107
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля 114
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности 121
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....121

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности *139*
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) *139*
Таблица 10.1 – «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Указания Банка России № 4482-У, на основании вышеизложенного Банком не раскрывается. *139*
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации *140*
Информация о показателе финансового рычага *140*
Информация об обязательных нормативах *141*
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) *142*
Таблица 12.1 Информация о размере вознаграждений *147*
Таблица 12.2 Информация о фиксированных вознаграждениях *148*
Таблица 12.3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях *148*
Дополнительный раздел. Информация об иных банковских рисках за 2020 год *148*
Информация о величине риска концентрации 148
Информация о величине правового риска 154
Информация о величине стратегического риска 154
Информация о величине риска потери деловой репутации (репутационный риск) 156
Информация о величине странового риска 157
Информация о величине регуляторного риска (комплаенс-риск) 157

Введение

Пояснительная информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Акционерном обществом коммерческий банк «Кубанский торговый банк» (далее - АО «Кубаньторгбанк», Банк) по состоянию на 01 января 2021 года и за 2020 год, составлена в соответствии с требованием Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), а также в соответствии с Политикой по раскрытию информации о деятельности АО «Кубаньторгбанк» (рег. номер 240/2019 от 21.06.2019), утвержденной протоколом Совета директоров Банка № 15-2019 от 21.06.2019 (далее – Политика), в целях раскрытия для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация о рисках содержит сведения, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с пунктами 4.1 - 4.3 Указания Банка России № 4482-У.

В представленной Информации о рисках использованы наименования и нумерация разделов и таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

По состоянию на отчетную дату АО «Кубаньторгбанк» не обращался с ходатайством о получении разрешения 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, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд руб., а также Банк не проводил сделки секьюритизации и не осуществлял операции хеджирования.

Все значения представленные в данной Информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если иное не указано.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Структура собственных средств (капитала) Банка

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, связанных с реализацией рисков. Сравнительный анализ располагаемого капитала с совокупной величиной потенциальных потерь, обусловленной принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала Банка.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- ✓ основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- ✓ дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2021	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Изменение за период, тыс. рублей	Темп прирост/отток за период, %
Собственные средства (капитала), в т. ч.	**1 324 213**	**100**	**1 385 832**	**100**	**(61 619)**	**(4)**
Основной капитал, в т. ч.	**1 207 208**	**91**	**1 214 221**	**88**	**(7 013)**	**(1)**

Базовый капитал, в т. ч.	*1 207 208*	*91*	*1 214 221*	*88*	**(7 013)**	**(1)**
Источники базового капитала:	*1 273 661*	*96*	*1 218 824*	*88*	**54 837**	**4**
Уставный капитал	331 482	25	300 370	22	**31 112**	**10**
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	30 003	2	30 003	2	**-**	**-**
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	912 176	69	888 451	64	**23 725**	**3**
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	66 453	5	4 603	0	**61 850**	**1 344**
Нематериальные активы	5 231	0	4 592	0	**639**	**14**
Вложения в источники базового капитала кредитной организации	4 313	0	11	0	**4 302**	**39 109**
Убыток текущего года, всего, в том числе:	56 909	4	-	-	**56 909**	**100**
величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-	-	**-**	**-**
Добавочный капитал	-	-	-	-	**-**	**-**
Дополнительный капитал, итого:	*117 005*	*9*	*171 611*	*12*	**(54 606)**	**(32)**
Дополнительный капитал, в т. ч.	**117 005**	**9**	**176 733**	**13**	**(59 728)**	**(34)**
Уставный капитал Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	5	0.0004	8	0	**(3)**	**(38)**
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	23 725	2	**(23 725)**	**(100)**
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-	-	-	**-**	**-**
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	117 000	9	153 000	11	**(36 000)**	**(24)**
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	-	-	-	-	**-**	**-**
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	-	-	5 122	0	**(5 122)**	**(100)**
Вложения в иные источники дополнительного капитала	-	-	5 122	0	**(5 122)**	**(100)**

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал).

По состоянию на 01.01.2021 в составе источников базового капитала Банка представлены значения следующих показателей: «Уставный капитал», «Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет», «Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией» в суммарном значении составившие 1 273 661 тыс. руб. изменение относительно начала отчетного периода составило 54 837 тыс. руб. в сторону роста. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала представлены значениями: «Убыток текущего года», «Нематериальные активы» и «Вложения в источники базового капитала Банка», уменьшающие сложившееся значение источников базового капитала на сумму 66 453 тыс. руб., относительно данных на 01.01.2020 отражая рост значения показателя на 61 850 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2021 имеет привлеченный субординированный кредит – 99,9%, уставный капитал Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, составляет 0,0004%.

Информация об инструментах капитала, включаемых АО «Кубаньторгбанк» в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России N 646-П, рассчитываемая в соответствии с разделом 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе. По мере выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других существенных изменений в характере инструментов капитала Банка вносятся необходимые изменения не позднее следующего дня после их осуществления.

Актуальная информация раздела 4 Отчета размещается на сайте Банка в сети интернет (www.bktb.ru) в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Показатели, характеризующие субординированный кредит:

Кредитор	Номинальная стоимость инструмента (тыс. руб.)	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014	180 000	117 000
Итого	**180 000**	**117 000**

Письмом Южного главного управления ЦБ РФ от 11.02.2014 № 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 № 646-П, в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный заем в составе источников дополнительного капитала в объеме рассчитанном в соответствии с пунктами 3.1.8.5 и 3.1.8.6, начиная с расчета капитала за дату, когда денежные средства в оплату субординированного займа были перечислены заимодавцем в Банк 12 февраля 2014 года, Срок привлечения субординированного займа – 10 лет.

Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- ✓ Норматив достаточности базового капитала представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение для данного норматива в течение 2020 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- ✓ Норматив достаточности основного капитала рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение для данного норматива установлено на уровне не менее 6%.
- ✓ Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение установлено на уровне 8%.

В течение 2020 года Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к достаточности капитала (базового, основного и собственных средств достаточности (капитала)) с достаточным запасом. В таблице, представленной ниже

приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в разрезе базового (Н1.1), основного (Н1.2) и собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), в течение отчетного периода.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка за отчетный 2020 год по состоянию на 01.01.2021:

Дата	Значение показателей, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2020	40.96	40.96	46.75
01.02.2020	38.65	38.65	44.18
01.03.2020	37.09	37.09	42.15
01.04.2020	37.81	37.81	42.29
01.05.2020	37.02	37.02	41.45
01.06.2020	37.10	37.10	41.29
01.07.2020	35.62	35.62	39.66
01.08.2020	36.22	36.22	40.34
01.09.2020	39.22	39.22	43.26
01.10.2020	41.90	41.90	46.21
01.11.2020	39.66	39.66	43.80
01.12.2020	40.31	40.31	44.18
01.01.2021	40.48	40.48	44.40
Минимальное значение	35.62	35.62	39.66
Максимальное значение	41.90	41.90	46.21
Минимальные значения, установленные Банком России	4.5	6.0	8.0

Наименование показателя	Установленное предельное значение (лимит), %	Установленное сигнальное значение, %	Данные по состоянию на 01.01.2021, %	Максимальное значение в течение 2020 года, %	Минимальное значение в течение 2020 года, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥ 4.5	7 (4.5+2.5)	40.477	43.46	33.40
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥ 6	8.5 (6.0+2.5)	40.477	43.46	33.40
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥ 8	10.5 (8.0+2.5)	44.400	47.93	37.18

В течение 2020 года нормативы достаточности капитала АО «Кубаньторгбанк» соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было.

По состоянию на 01.01.2021 фактическое значение норматива достаточности капитала Банка, скорректированное на сумму всех установленных надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 34.477%, что свидетельствует о достаточном запасе свободного капитала сверх установленного минимума.

Информация о фактическом значении суммы всех установленных надбавок рассчитанных в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Расчет	Данные по состоянию на 01.01.2021, %	Минимально допустимое значение норматива, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	40.477% - 4.5% = 35.977%	40.477	4.5	35.977
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	40.477% - 6% = 34.477%	40.477	6	34.477

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	44.400% - 8% = 36.400%	44.400	8	36.400

Значение надбавок к нормативам достаточности капитала АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 01.01.2021 действуют только в рамках минимально допустимого числового значения надбавки на 2020 год, установленные главой 4 «Надбавки к нормативам достаточности капитала банка», в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, устанавливаемое в процентах от активов рассчитанных в соответствии с главой 2 «Нормативы достаточности капитала банка, рассчитанные в соответствии со стандартным подходом» вышеуказанной Инструкции Банка России, взвешенных по риску 2,5 по позиции «поддержания достаточности капитала».

Информация о надбавках к нормативам достаточности утвержденная Банком России, представлена в следующей таблице:

Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки по состоянию на 01.01.2021, в процентах от активов, взвешенных по риску	Минимально допустимое числовое значение надбавки по состоянию на 01.10.2020, в процентах от активов, взвешенных по риску	Минимально допустимое числовое значение надбавки по состоянию на 01.07.2020, в процентах от активов, взвешенных по риску	Минимально допустимое числовое значение надбавки по состоянию на 01.01.2020, в процентах от активов, взвешенных по риску
Поддержание достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.250
Антициклическая	-	-	-	-
За системную значимость	-	-	-	-
Итого	2.500	2.500	2.500	2.250

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 января 2021 года не требуется.

В течение 2020 года АО «Кубаньторгбанк» не совершал операции по выкупу собственных акций.

В течение 2020 года дивиденды (выплаты) в пользу акционеров по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

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

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

(ежеквартальная основа)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	331 507	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	331 482	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	331 482

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	25	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	117 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	3 258 208	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	117 000
2.2.1		X	180 000	из них: субординированные кредиты	X	117 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	88 039	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 231	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 231	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 231
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	19 740	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые	3, 5, 6, 7	4 018 761	X	X	X

	активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Управление капиталом Банка осуществляется на основе следующих целей: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

В отчетном периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке не подвергались изменениям.

В течение 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

По состоянию на 01.01.2021 сложившееся фактическое значение норматива достаточности капитала в размере 44.400% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В течение 2020 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация о выполнении Банком требований к капиталу

В течение отчетного периода величина капитала Банка значительно превышала требования к его минимальной величине в абсолютном среднем выражении значение составило 1 090 739 тыс. руб.

Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к капиталу	Превышение фактической величины капитала над минимально необходимой
01.01.2020	1 385 832	2 964 685	46.745	237 175	1 148 657
01.02.2020	1 370 651	3 102 706	44.176	248 216	1 122 435
01.03.2020	1 354 246	3 212 813	42.151	257 025	1 097 221
01.04.2020	1 360 805	3 218 191	42.285	257 455	1 103 350
01.05.2020	1 349 032	3 255 010	41.445	260 401	1 088 631
01.06.2020	1 331 095	3 223 742	41.290	257 899	1 073 196
01.07.2020	1 324 998	3 340 929	39.660	267 274	1 057 724
01.08.2020	1 321 562	3 276 122	40.339	262 090	1 059 472
01.09.2020	1 349 031	3 118 609	43.257	249 489	1 099 542
01.10.2020	1 350 445	2 922 241	46.213	233 779	1 116 666
01.11.2020	1 335 546	3 049 541	43.795	243 963	1 091 583
01.12.2020	1 335 239	3 022 571	44.176	241 806	1 093 433
01.01.2021	1 324 213	2 982 459	44.400	238 597	1 085 616
Средние значения	***1 342 239***	***3 143 745***	***42.766***	***251 500***	***1 090 739***

Исходя из представленных в таблице данных, следует что на отчетную дату изменение размера требований к капиталу в относительном выражении от сложившегося значения на начало отчетного периода составило 0,60%, в течение отчетного периода максимальное значение требований к капиталу Банка сложилось в размере 3 340 929 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2020, минимальное значение – 2 922 241 тыс. руб. на 01.10.2020 и среднее значение 3 143 745 тыс. руб.

Информация о составе основных компонентов располагаемого капитала - представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**	**Изменение за период, тыс. руб.**	**Темп прироста за период, %**
Базовый капитал	1 207 208	1 214 221	**(7 013)**	**(1)**
Основной капитал	1 207 208	1 214 221	**(7 013)**	**(1)**
Дополнительный капитал	117 005	171 611	**(54 606)**	**(32)**
Собственные средства (капитал) Банка	1 324 213	1 385 832	**(61 619)**	**(4)**
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	91.16	87.62	**3.55**	**x**

В составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал по состоянию на 01.01.2021 составляющий 91%. Основной капитал сформирован за счет уставного капитала, сформированного обыкновенными акциями, резервного фонда (сформированного за счет прибыли предшествующих лет) и прибыли предшествующих лет. Источники добавочного капитала отсутствуют. Преобладающим источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Анализ взвешенных по риску активов

В целях определения необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, которые представляют собой объем активов,

подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Информация о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков, представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2021, тыс. руб.	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	2 982 459	100
кредитный риск	2 097 034	70
рыночный риск	480 300	16
операционный риск	405 125	14

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	2 982 459	2 964 685	17 774	1
кредитный риск	2 097 034	2 307 697	(210 663)	(9)
рыночный риск	480 300	219 563	260 737	119
операционный риск	405 125	437 425	(32 300)	(7)

По состоянию на 01.01.2021 в общем объеме взвешенных по риску активов кредитный риск представлен в размере 70%. Снижение данного вида риска относительно данных на 01.01.2020 года составил в абсолютном выражении 210 663 тыс. рублей или 9%.

В соответствии с принципами Базель I и Базель II объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

На протяжении 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в целях покрытия каждого из представленных рисков, осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П), Инструкцией Банка России от 28.06.17 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 199-И), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П) и Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П) на ежедневной основе.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществлялся с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролировались Главным бухгалтером и визировались Заместителем Председателя Правления Банка. В течение отчетного периода Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности капитала в целях контроля соблюдения всех требований к уровню достаточности капитала, установленных Банком России. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2020 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями.

Целями политики управления капиталом являются:

- ✓ поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- ✓ обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- ✓ повышение уровня прозрачности процессов управления;

- ✓ повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- ✓ соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- ✓ установление и пересмотр аппетита к риску;
- ✓ планирование потребности в капитале;
- ✓ мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- ✓ оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Банка, рассматриваются в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера.

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.01.2021 и на начало отчетного периода:

Наименование	01.01.2021	01.01.2020	Изменение за период (с началом отчетного периода), тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	**1 978 310**	**2 221 947**	(243 637)	(11)
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания (0%)	-	-	0	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (20%)	101 789	121 285	(19 496)	(16)
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (50%)	-	-	0	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (100%)	1 876 521	2 100 662	(224 141)	(11)
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (150%)	-	-	0	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	2	15	(13)	(87)
Активы с повышенными коэффициентами риска	118 722	85 735	32 987	38
Кредиты на потребительские цели	-	-	0	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-	0	-

По состоянию на 01.01.2021 совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России 199-И составил 2 097 034 тыс. рублей.

Данный показатель по состоянию на 01.01.2021 года снизился на 11% по сравнению с представленными данными на начало отчетного периода (на 01.01.2020).

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов на 01.01.2021:

Показатели	01.01.2021	Резерв на возможные потери, тыс. рублей	Удельный вес в объеме требований, %	01.01.2020	Резерв на возможные потери, тыс. рублей	Удельный вес в объеме требований, %	Изменения	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	**1 985 279**	**0**	**57**	3 130 031	0	**73**	**(1 144 752)**	**(36.6)**
-МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ	870 279	0	25	1 560 681	0	36	**(690 402)**	**(44)**
- МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	1 115 000	0	32	1 569 350	0	36	**(454 350)**	**(29)**
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	**1 319 323**	**89 400**	38	**1 005 294**	**61 143**	**23**	**314 029**	**31**
- Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	225 465	14 215	6	345 000	1 150	8	**(119 535)**	**(35)**
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 093 858	75 185	31	660 294	59 993	15	**433 564**	**66**
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	**207 234**	**94 125**	6	**170 457**	**89 803**	**4**	**36 777**	**22**
- Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	20 663	6 215	1	21 910	6 797	1	**(1 247)**	**(6)**
- Автокредиты	33 644	6 918	1	22 281	2 948	1	**11 363**	**51**
- Иные потребительские ссуды	152 927	80 992	4	126 266	80 058	3	**26 661**	**21**
Всего ссудная задолженность	**3 511 836**	**183 525**	100	**4 305 782**	**150 946**	**100.00**	**(793 946)**	**(18)**

В активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2021 наибольшую долю составляют требования к кредитным организациям в абсолютном выражении составившие 1 985 279 тыс. рублей (57% от общего объема ссудной задолженности).

По итогам отчетного периода наблюдается снижение активов, подверженных кредитному риску, в абсолютном выражении составившее 793 946 тыс. рублей (18%), в том числе на общем фоне роста практически по всем направлениям кредитования: в разрезе требований к кредитным организациям общее снижение составило 1 144 752 тыс. рублей или 36%, внутреннее распределение между позициями МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ – отток на 690 402 тыс. рублей или 44%; МБК и депозитами, предоставленные Центральному Банку РФ снижение составило 454 350 тыс. рублей или 29%. Рост суммы требований, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на отчетную дату составил 314 029 тыс. рублей или 31%, рост суммы требований, предоставленных физическим лицам по состоянию на 01.01.2021 составил 36 777 тыс. рублей или 22%.

Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу

Информация об объемах требований к капиталу (кредитный риск, рыночный риск и операционный) и изменениях в течение отчетного периода, раскрывается в следующей таблице:

Наименование	на 01.01.2020	на 01.02.2020	на 01.03.2020	на 01.04.2020	на 01.05.2020	на 01.06.2020	на 01.07.2020	на 01.08.2020	на 01.09.2020	на 01.10.2020	на 01.11.2020	на 01.12.2020	на 01.01.2021
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	2 964 697	3 102 706	3 212 813	3 218 191	3 255 010	3 223 742	3 340 929	3 276 122	3 118 609	2 922 241	3 049 541	3 022 571	2 982 459
Изменение за период (в диапазоне месяца), %	x	4.66	3.55	0.17	1.14	(0.96)	3.64	(1.94)	(4.81)	(6.30)	4.36	(0.88)	(1.33)
Изменение за период (в соотношении с началом отчетного периода), %	x	4.66	8.37	8.55	9.79	8.74	12.69	10.50	5.19	(1.43)	2.86	1.95	0.60

Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банк выполняет требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка капиталом величины возможных потерь, вызванных операционным риском.

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в следующей таблице:

Операционный риск, всего, в том числе:	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	32 410	34 994
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	648 206	699 871
чистые процентные доходы	574 060	632 462
чистые непроцентные доходы	74 146	67 409

По состоянию на 01.01.2021 в составе собственных средств (капитала) АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

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

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

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком,

соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес Плане Банка и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Бизнес Планом Банка.

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

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

целесообразно рассматривать как метод достижения его конкурентоспособности, устойчивости и безопасности.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

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

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

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из стратегического и бизнес-планирования Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза распределения прибыли Банка определяется вероятный размер внутреннего генерируемого капитала. Исходя из планируемого роста активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого за счет внешних источников.

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

Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

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

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

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

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

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

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

Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В течение 2020 года политика АО «Кубаньторгбанк» по управлению капиталом не подвергалась существенным изменениям. Изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Стратегия управления рисками и капиталом АО «Кубаньторгбанк» (далее – Стратегия) является внутренним документом АО «Кубаньторгбанк» (далее – Банк), в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Стратегия является основополагающим документом и входит в состав общего перечня внутренних документов по управлению рисками и капиталом.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала АО «Кубаньторгбанк» разрабатывает и выполняет на индивидуальной основе.

Модели построения детального выявления, анализа, оценки и агрегирования уровней значимых и иных банковских рисков, порядка управления и мониторинга ими, порядка проведения стресс-тестирования и определения планового уровня и структуры капитала, источники его формирования, плановые уровни достаточности капитала Банка, плановых (целевых) уровней рисков, целевую структуру рисков Банка, а также другие вопросы - Банк формулирует во внутренних документах и методиках, являющихся неотъемлемой частью Стратегии, а именно:

- Процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк»»;
- Процедуры стресс-тестирования банковских рисков в АО «Кубаньторгбанк»;
- План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности в АО «Кубаньторгбанк»;
- Процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки в АО «Кубаньторгбанк»;
- Методики по идентификации значимых рисков в АО «Кубаньторгбанк»».

Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»»;
- Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание Банка России № 3624-У);
- Письмо Банка России от 27.05.2014 года № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам», приложение «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»;

- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Указания Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы";
- Иные документы Базельского комитета по банковскому надзору;
- Устав АО «Кубаньторгбанк»;
- Порядок установления лимитов отдельных банковских рисков в АО «Кубаньторгбанк»;
- Положение о Службе внутреннего аудита АО «Кубаньторгбанк»
- Иные внутрибанковские документы АО «Кубаньторгбанк»;
- Иные нормативные документы Банка России.

Положения настоящей Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточности капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

Стратегия определяет цели и задачи системы управления рисками, принципы управления рисками, структуру и функции органов по управлению рисками и капиталом, подходы к организации системы управления рисками и капиталом, контроль оценки эффективности системы управления рисками и капиталом.

При разработке системы управления рисками обеспечивается безусловное соблюдение законодательства Российской Федерации и прежде всего, нормативных актов Банка России, в соответствие Стратегии развития АО «Кубаньторгбанк» и долгосрочным интересам развития бизнеса.

Стратегия управления рисками и капиталом АО «Кубаньторгбанк», включая все изменения и дополнения к ней утверждаются Советом директоров Банка.

Стратегия доводится до сотрудников Банка, участвующих в процессах управления рисками и достаточностью капитала и обязательна к применению всеми подразделениями Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет, следующее:

- цели и задачи Стратегии организации управления рисками и достаточностью капитала;
- система внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- общие принципы стратегии управления рисками и капиталом;
- структура и функции органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала Банка;
- плановая структура капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- организация контроля со стороны органов управления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала, оценка эффективности системы управления рисками и капиталом;
- состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК;
- подходы к организации системы управления рисками;
- подходы к организации процесса управления капиталом;
- подходы к организации процедур стресс-тестирования;

- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом характеру и масштабу осуществляемых операций;
- нормативная база, определяющая внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка, и ее иерархия;
- порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышения установленных лимитов.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет для себя склонности к риску.

Склонности к риску определяются Стратегией управления рисками и капиталом АО «Кубаньторгбанк» в разрезе направлений деятельности Банка. Склонности к риску определяются в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров Банка не реже одного раза в год.

Количественные показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала, включают показатели регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и собственных средств (капитала)), определяемых в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкцией Банка России № 199-И.

Для показателей, характеризующих достаточность собственных средств (капитала) Банка:

- достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0));
- достаточность базового капитала Банка (Н1.1));
- достаточность основного капитала Банка (Н1.2));
- взвешенные по риску активы (RWA) к совокупным активам;
- достаточность мгновенной ликвидности Банка (Н2));
- достаточность текущей ликвидности Банка (Н3));
- достаточность долгосрочной ликвидности Банка (Н4)).

Для отдельных видов, оцененных в качестве значимых, рисков Банк может следующие количественные показатели склонности к риску:

✓ *для кредитного риска:*

- совокупный лимит по кредитному риску;
- предельный объем принимаемого кредитного риска;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- отношение объема принятого обеспечения к кредитным требованиям корпоративных и розничных клиентов Банка;

✓ *для рыночного риска:*

- совокупный лимит по рыночному риску;
- совокупный размер рыночного риска по отношению к собственным средствам капиталу Банка;
- удельный вес показателя рыночного риска (РР) в структуре риск-профиля Банка;

- допустимый уровень балансирующей позиции;

✓ *для операционного риска:*

- совокупный лимит по операционному риску;
- предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска;

✓ *для процентного риска*:

- чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок (ЕЖЕКВАРТАЛЬНО);
- расчет возможного изменения чистого процентного дохода, анализ чувствительности финансового результата Банка к изменению ставки на +400 б. п.;
- чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок к собственным средствам (капиталу) Банка;
- чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок к чистым процентным доходам Банка;

✓ *для риска ликвидности:*

- относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до одного месяца (Разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до одного месяца;
- относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до одного года (Разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до одного года;

✓ *для риска концентрации (концентрации в составе кредитного портфеля):*

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков, кредитного портфеля корпоративных и розничных клиентов;
- максимальный размер концентрации кредитного риска на одного крупнейшего заемщика/группу связанных между собой заемщиков (Н6);
- максимальный размер концентрации крупных кредитных рисков;
- максимальный размер концентрации кредитного риска на связанное с Банком лицо/ группу связанных с Банком лиц (Н25);

✓ *для риска концентрации (концентрации в базе фондирования):*

- показатель риска концентрации на привлеченные средства от одного крупнейшего кредитора / группу связанных между собой кредиторов;
- показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров Банка *один раз в год*, не позднее 31 марта отчетного года.

На основе показателей склонностей к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов АО «Кубаньторгбанк» состоит из многоуровневой структуры и может включать следующее:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, разрабатываются при необходимости;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития АО «Кубаньторгбанк».

АО «Кубаньторгбанк» осуществляет постоянный контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальное значение).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящих от степени приближения использования лимита к сигнальному значению. Корректирующие мероприятия могут быть следующие:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

В соответствии с «Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк», установлен четкий порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышения установленных лимитов.

Подразделения Банка при проведении операций и сделок обязаны строго руководствоваться установленными лимитами.

Первичный и оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляют работники уполномоченных подразделений Банка, оформляющих операции (сделки), которые фактически не участвуют непосредственно в их заключении. Не допускается единоличное совершение одним работником операции (сделки) и осуществление контроля. В случае возникновения конфликта интересов принимаются меры по его урегулированию в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами Банка.

Последующий контроль осуществляется сотрудниками Службы внутреннего контроля при проведении плановых проверок, которые проводятся по всем направлениям деятельности Банка в соответствии с утвержденным Планом организации проверок.

Ответственность за нарушение установленных лимитов несут сотрудники подразделений Банка, а также их непосредственные руководители, в соответствие с принятой организационной структурой Банка и функционалом. Руководители подразделений несут персональную ответственность в случае упущений, недостатков и ошибок в работе структурного подразделения Банка и работников, повлиявших на ход исполнения производственных и иных планов подразделений Банка.

В соответствии с установленным порядком и сроками, указанными во внутренних документах по управлению рисками Банка, руководители структурных подразделений информируют руководителя Службы управления рисками о фактах нарушения установленных лимитов рисков и/или достижении «сигнальных уровней».

О фактах нарушения установленных лимитов рисков и/или достижении «сигнальных уровней» Служба управления рисками в письменном виде информирует Председателя Правления Банка, Правление Банка и Совет директоров Банка, непосредственно после установления таких фактов.

В случае нарушения установленных лимитов рисков и/или достижении «сигнальных уровней» Правлением Банка разрабатываются мероприятия направленные на снижение вероятности наступления риска и/или уменьшение последствий его возникновения, и выносит на рассмотрение Совета директоров Банка.

После рассмотрения и утверждения плана мероприятий Советом директоров Банка, план передается на исполнение заинтересованному подразделению. Контроль осуществляется Правлением Банка.

Процедура идентификации значимых рисков осуществляется в соответствии с внутренним документом АО «Кубаньторгбанк» Методикой по идентификации значимых для АО «Кубаньторгбанк» рисков.

Настоящая Методика разработана, в рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и закрепляет основные принципы выделения значимых рисков и направлена на своевременное выявление и определение значимых рисков для деятельности Банка, в соответствии с требованиями и рекомендациями вышеуказанных документов Банка России и внутренних документов Банка.

В процессе идентификации значимых рисков, Банком используются формы отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", информация, поступающая от структурных подразделений Банка, результаты проверок Банка России, внутренних служб контроля и аудита, а также внешняя информация (данные о состоянии экономики и банковского сектора в целом, заключения рейтинговых агентств, открытая финансовая информация банковского сообщества и других кредитных организаций).

Для выявления значимых рисков Банком используется классификация, предложенная Указанием Банка России N 3624-У. Служба управления рисками основываясь на информации предоставляемой структурными подразделениями Банка, отражаемой в динамике выявленных в процессе деятельности Банка, профессиональным суждением, при необходимости, корректирует (увеличивает/уменьшает) перечень рисков Банка предложенный Указанием Банка России № 3624-У. Перечень типичных банковских рисков присущих деятельности Банка утверждается протоколом Совета директоров Банка (Протокол СД № 19-2019 от 25.07.2019), срок действия утвержденного перечня рисков до момента дополнения новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

Идентификация значимых рисков является первостепенным и основополагающим этапом внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК).

Данный этап предполагает самостоятельный, обширный анализ Банком собственного профиля и определения подверженности или вероятности подверженности рискам, которые наиболее значимы для Банка, согласно п. 3.2. Указания Банка России № 3624-У, и основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по направлениям деятельности Банка;
- начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

Результатом процесса идентификации является состав/перечень значимых для Банка рисков, для которых затем должны быть определены адекватные методы оценки и

управления. Состав значимых для Банка рисков утверждается протоколом Совета директоров Банка на основании рассчитанных факторов значимости и представленной Службой управления рисками при необходимости дополнительной описательно-оценочной информации.

В отношении каждого риска идентифицированного, как значимый риск Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Сложность осуществляемых Банком операций характеризуется следующими качественными параметрами:

- опыт работы с продуктом (новый, существующий продукт);
- наличие, полнота внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок совершения операций, на предмет наличия присущего им риска;
- наличие инцидентов, связанных с определенным видом риска по причине сложности проводимых операций;
- сложность методологии.

Начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов) является основанием для признания возникающих в связи с этим рисков в качестве значимых (в случае, если ранее такой риск не был признан значимым).

По результатам расчётов осуществляемых, в соответствии с п. 3.9. Методики по идентификации значимых рисков для АО «Кубаньторгбанк» рисков, а также информации признаваемой Банком как факт существенности, значимыми рисками для Банка на 2020 год признаются:

1. Кредитный риск (с учетом кредитного риска концентрации и остаточного кредитного риска);
2. Операционный риск;
3. Рыночный риск;
4. Риск ликвидности (риск утраты ликвидности);
5. Процентный риск;
6. Риск концентрации (в части кредитного риска и риска ликвидности).

Размер необходимого капитала осуществляется с приложением № 3 «Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков» к Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк».

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск *Стандартный кредитный риск*	Количественная оценка риска. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 199-И. Факторы, не учтенные нормативно, представленные в виде надбавок, построенные на основе экспертных оценок.

Риск обесценения портфеля (стандартный кредитный риск) (UL кр.р,ст)	Для планирования необходимого капитала на покрытие кредитного риска Банк оценивает доначисление резервов, связанных с возможным (ожидаемым) ухудшением качества кредитного портфеля, существующего на начальную дату планового периода, объем кредитов с вероятностью дефолта.
Остаточный риск *(ULкр.р,ост)*	Непредвиденные (дополнительные) потери, связанные с возможной реализацией остаточного риска по кредитному портфелю Банка, определены в виде надбавки к суммарному значению показателей кредитного риска, необходимому для покрытия кредитных рисков с количественной оценкой.
Кредитный риск контрагента	Количественная оценка риска. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 199-И.
Рыночный риск	Количественная оценка риска. Банк производит оценку рыночного риска в соответствие с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Факторы, не учтенные нормативно, представленные в виде надбавок, построенные на основе экспертных оценок.
Операционный риск	Количественная оценка риска. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в Российской Федерации применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск ликвидности	Количественная оценка риска. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия непредвиденного риска ликвидности Банк применяет сумму процентных расходов на привлечение денежных средств от Банка России. Значение определяется как среднее годовое значение процентных расходов на привлечение денежных средств от Банка России полученных на основе проведенного стресс-тестирования по состоянию на первое число года следующего за отчетным.
Риск концентрации	Количественная оценка риска. Для оценки необходимого капитала для покрытия риска концентрации Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому/допустимому уровню) риска концентрации, устанавливается значение от суммы капитала для покрытия стандартного кредитного риска
	Непредвиденные (дополнительные) потери, закладываемые на основе результатов проведенного стресс-тестирования
Процентный риск	Количественная оценка риска. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия непредвиденного процентного риска Банк применяет ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента)
Стратегический риск	Риски с качественной системой оценки. Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется показатель Резерв капитала по рискам с качественной оценкой.
Правовой риск	
Риск потери деловой репутации	
Страновой риск	
Комплаенс-риск (регуляторный)	
На реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка	

Организация системы управления рисками и капиталом

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

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

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

Осознанность и осведомленность принятия рисков. Процесс управления рисками должен затрагивать каждого сотрудника Банка, принятие решений о проведении банковских операций производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции,

подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением данной операции.

В Банке должны действовать нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Выбор направления развития с учетом принимаемого риска. В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК.

Полученные результаты ВПОДК используются, при принятии решений по развитию бизнеса (формирование Стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков. В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности направлений бизнеса.

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов. В Банке должна действовать многоуровневая система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Руководство Банка на регулярной основе должны рассматривать отчеты об уровне принятых Банком рисков и факты нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Распределение функций, полномочий и ответственности. Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Постоянное совершенствование системы управления рисками. Предполагает постоянно совершенствовать все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками. Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию персонала Банка, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в своей рабочей деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Необходимое раскрытие информации. Вся необходимая в соответствии с требованиями регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями регуляторов.

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

Многоступенчатый контроль за уровнем риска. В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков. Руководство Банка с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о

процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков. Служба управления рисками на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками. В Банке действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности. Подразделения, принимающие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Единство методологии идентификации, оценки и управления рисками

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

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

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

Стратегия развития Банка включает основные модели Системы управления рисками.

- Стратегия Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

В осуществлении Стратегии развития лежат следующие принципы:

- ✓ Банк не рискует больше, чем может позволить собственный капитал;
- ✓ Банк не создает рисковых ситуаций ради получения сверхприбыли;
- ✓ Банк держит риски под контролем;

- ✓ Банк распределяет риски среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- ✓ Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков.

- К наиболее значимым стратегическим целям Банка, в том числе и в области управления рисками, относятся следующие:
  - ✓ увеличение рыночной стоимости Банка;
  - ✓ постоянная работа по капитализации и повышению доходности Банка;
  - ✓ формирование и поддержание высокой деловой репутации Банка.

Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов.

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

- *Необходимость всесторонней оценки рисков.*
  - ✓ разработка и поддержка методов идентификации и оценки рисков, позволяющих выявлять и оценивать существенность возможно большого количества видов рисков, включая новые риски;
  - ✓ организация системы управления всеми видами рисков, включая не только базовые (такие как кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), но и «иные» виды рисков.
- *Необходимость обоснованной оценки капитала.*
  - ✓ документирование процедур планирования, определения потребности в капитале (регуляторном, экономическом), оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
  - ✓ стресс-тестирование для оценки существенности рисков, потребности в капитале и результатов внутренних моделей;
  - ✓ оценка достаточности капитала.
- *Обеспечение надзора со стороны Совета директоров Банка и Исполнительных органов Банка.*
  - ✓ контроль со стороны Совета директоров Банка и Исполнительных органов Банка за «достаточностью» капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
  - ✓ осведомленность Совета директоров Банка и Исполнительных органов Банка о рисках Банка, заслушивание отчетов по рискам, достаточности капитала;
- *Подготовка отчетности и осуществление мониторинга.*
  - ✓ обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
  - ✓ постоянный мониторинг за принятыми объемами отдельных рисков и контроль уровня совокупного риска;
  - ✓ формирование унифицированной внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, предоставлять отчетность Банку России в требуемом формате.
- *Использование внутренних инструментов контроля*
  - ✓ обеспечение соответствия системы управления рисками требованиям, предъявляемым Базель II и Базель III подходов;
  - ✓ обеспечение независимости Службы управления рисками, проведение ей оценки всех видов рисков, адекватности и актуальности внутренних политик и процедур.

Основной целью организации управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

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

После определения стратегии управления рисками на основании конкретных процедур проводится анализ и идентификация всех рисков, связанных с деятельностью Банка:

- ✓ выявление спектра рисков для каждой операции;
- ✓ агрегирование рисков по отдельным банковским продуктам, отраслям, регионам, контрагентам и т.д.

Цель идентификации рисков – создание классификации рисков и их дальнейшая оценка.

К основным задачам, которые реализуются для достижения указанных в Стратегии управления и риска и капиталом в АО «Кубаньторгбанк» целей, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала по результатам всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала Банка;
- обеспечение единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков;

- своевременное информирование об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности.

Методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала.

Количественные оценки значимых для Банка рисков агрегируют в целях определения совокупного объема принятого риска (капитала на покрытие риска). При применении базовых (стандартных) методов расчета минимальных требований к капиталу проводится агрегирование путем простого суммирования рассчитанных результатов, включая значимые для Банка риски.

Для каждого из других видов рисков оценивается их уровень и влияние на достаточность капитала либо выделяется резерв капитала на покрытие каждого из этих рисков.

Совет директоров Банка утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку (капитала для покрытия рисков) не реже, чем один раз в год. Расчет и соблюдение предельно допустимого совокупного уровня рисков, и информация о его соблюдении предоставляется Службой управления рисками в составе ежемесячного/ежеквартального «Отчета об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком, о принятых объемах каждого значимого для Банка вида рисков, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.

Банком используются стандартные (базовые) методы оценки рисков – это методы, применение которых установлено нормативными актами Банка России: Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Минимальные значения группы нормативов достаточности капитала для определения требований к экономическому капиталу на покрытие рисков принимаются, равными минимально допустимыми, согласно Инструкции Банка России № 199-И, с учетом корректировки на максимальное значение изменений (роста/снижения) норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), рассматриваемое в диапазоне двух предшествующих лет.

Контроль и мониторинг рисков.

По всем идентифицированным рискам, а также в отношении агрегированного объема риска, Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и структурными подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками, разрабатываются меры контроля и управления.

Характер предлагаемых мер управления и контроля над соответствующим риском зависит от результатов его оценки и динамики.

Из разработанных методов контроля и управления рисками должны быть отобраны те методы, которые, с учетом требуемых на их внедрение ресурсов, обеспечивают наиболее эффективное снижение соответствующих рисков.

В зависимости от своего характера, меры по контролю и управлению рисками могут:

- применяться постоянно в целях минимизации риска или недопущения возрастания риска выше приемлемого уровня;
- применяться однократно или с заданной периодичностью;
- применяться в том случае, когда по результатам мониторинга индикаторов риска уровень риска превысит приемлемый уровень.

Основные механизмы управления значимыми рисками:

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высокорискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Поиск гарантов
	Трансфер (хеджирование)
Локализация	Создание специальных структур для выполнения рискованных проектов
Диссипация (рассеивание риска)	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
	Распределение риска во времени
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

Для каждой меры управления риском Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление соответствующими рисками, должны быть сформулированы критерии ее эффективной реализации, служащие показателем выполнения данной меры управления.

Мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития. Мониторинг рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков.

Данная процедура включает в себя:

- разработку механизма осуществления мониторинга различных видов банковских рисков и оценку его функционирования соответствующими подразделениями Банка;
- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;
- контроль за адекватным отражением операций в учете и отчетности;
- проведение на регулярной основе анализа устойчивости Банка и оценку потенциального воздействия ряда маловероятных, но возможных изменений в важнейших макро- и микроэкономических факторах – стресс-тестирование. Проведение стресс-тестирования регулируется внутренним документом «Процедуры стресс-тестирования банковских рисков в АО «Кубаньторгбанк»».

В рамках мониторинга (контроля) за рисками проводится лимитирование операций, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превысить запросы бизнес-подразделения. Лимитирование, предусматривает установление предельно допустимого уровня риска по виду существенных для Банка рисков, на отдельных заемщиков (контрагентов), на инструменты торгового портфеля и т.д. Пересмотр лимитов может происходить происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля соблюдения установленных лимитов должна своевременно предоставляться Службой управления рисками органам.

В целях предупреждения возможности уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банка осуществляет контроль рисков. Решение задач рамках

контроля управления рисками организовано исходя из соблюдения принципа «три линии защиты»:

- ✓ принятие рисков *(Первая линия защиты)* – функция Бизнеса – подразделение Банка, непосредственно принимающего риски. Подразделение должно стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- ✓ управление рисками *(Вторая линия защиты)* – функция рисков, - Служба управления рисками, а также в рамках своих компетенций Служба информационной безопасности, Служба внутреннего контроля и отдел финансового мониторинга. Они разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- ✓ аудит *(Третья линия защиты) –* функция аудита – Служба внутреннего аудита и внешний аудитор Банка проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Функции контроля за рисками включаются в качестве обязательной процедуры в операции с новыми финансовыми инструментами и видами деятельности.

Структура и функции органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом

В структуру органов управления АО «Кубаньторгбанк» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, а также их контролем, включены:

Стратегический уровень управления (I уровень):

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

Тактическое управление рисками (II уровень):

- Кредитный комитет Банка;

Текущее управление и контроль (III уровень):

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками

- Служба по управлению рисками;
- Управление казначейских операций и экономического анализа;
- Управление безопасности;
- Юридическое управление;

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков

- Подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, перечень представлен в Приложении № 1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»».

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

Общее собрание акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

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

Совет директоров Банка:

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

планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

- осуществляет контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегий управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего аудита.

Правление Банка:

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

Председатель Правления Банка:

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

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

Кредитный комитет:

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

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Отдел финансового мониторинга:

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

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

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка и достаточностью капитала Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) Банка для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, регулирующими вопросы ВПОДК;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска в соответствии с внутренними документами Банка;
- осуществляет расчеты стресс – тестирования банковских рисков и достаточности капитала;
- осуществляет информирование Правления Банка и Совета директоров Банка об уровне принятых Банком рисков и о ходе выполнения Стратегии управления рисками в соответствии с установленной во внутренних документах Банка периодичностью.

  При необходимости, разработка и представление на рассмотрение органов управления предложений по принятию мер, направленных на оптимизацию уровня и структуры рисков;
- участвует, совместно с другими структурными подразделениями Банка, в формировании: системы лимитов (склонности к риску) на проводимые банковские операции; комплекса мероприятий в кризисных ситуациях; системы контроля над осуществлением всех установленных процедур по управлению рисками;
- сбор, систематизация и анализ информации, полученной от внутренних подразделений Банка и из внешних источников для мониторинга факторов, соответствующим каждому типу риска;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками.

Управление казначейских операций и экономического анализа:

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

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

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

Управление безопасности:

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

Юридическое управление:

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

Подразделения и работники Банка, осуществляющие принятие рисков:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Организация контроля со стороны органов управления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала, оценка эффективности системы управления рисками и капиталом

Со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита осуществляется регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Периодичность и формы осуществления контроля за выполнением ВПОДК устанавливаются следующие:

- со стороны Совета Директоров – ежемесячно, ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений Службы управления рисками. Не реже одного раза в год путем рассмотрения обобщающего отчета, составленного подразделениями: Службой управления рисками и Управлением казначейских операций и экономического анализа, о выполнении текущей Стратегии развития Банка и принятия решений о ее корректировке (при необходимости);
- со стороны Председателя Правления Банка и Правления Банка, ежемесячно, путем рассмотрения отчетов и предложений Службы управления рисками;
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, а также валидация моделей количественной оценки риска и оценку соответствия внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка характеру и масштабам осуществляемых Банком операций. Результаты оценки в форме письменного отчета доводятся до сведения Совета Директоров Банка. С целью ознакомления отчеты направляются также Председателю Правления и Правлению Банка, что подтверждается подписью Председателя Правления Банка.

По результатам анализа представленных материалов Советом директоров Банка может быть принято решение:

- о корректировке и установлении целевых показателей на следующий отчетный период;
- о разработке и реализации корректирующих мероприятий;
- о развитии системы управления рисками.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

Управленческая отчетность обеспечивает решение задач управления рисками и капиталом и предназначена для полноценного и прозрачного обмена информацией о рисках и информирования ограниченного круга лиц, принимающих решения.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями главы 6 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Отчетность внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком, о принятых объемах каждого значимого для Банка вида рисков, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка и Председателю Правления ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Заместителю Правления Банка, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно в электронном виде доступны на сетевом диске Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка рассматривают указанную ранее отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка, в ходе разработки Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Банк в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, использует методику стресс-тестирования с использованием метода анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Стресс-тестирование осуществляется по набору сценариев, определяемому Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России N 3624-У.

АО «Кубаньторгбанк» в целях оценки величины значимого (значимых) рисков использует в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка методику стресс-тестирования на основе гипотетических событий (сценарный анализ), а также в случае необходимости анализ чувствительности к изменению факторов риска (рисков).

Сценарии и результаты стресс-тестирования на *ежегодной основе* утверждаются Советом директоров Банка.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе «Процедуры стресс-тестирования банковских рисков АО «Кубаньторгбанк» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

АО «Кубаньторгбанк» разрабатывает процедуры стресс-тестирования и определяет в них, следующее:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, принятые на уровне Банка;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестирования и решаемых с их помощью задач (не реже одного раза в год);
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
- порядок информирования единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке.

Стресс - тестирование – оценка показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также в виде агрегированной (комплексной) оценки.

Банк проводит стресс-тестирование по кредитному риску, рыночному риску (в части процентного и валютного рисков), риску ликвидности, риску концентрации, операционному риску и процентному риску.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка уровня нагрузки на капитал Банка и на нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Стресс-тестирование по рискам проводится Банком, в соответствии с «Процедурами стресс-тестирования банковских рисков АО «Кубаньторгбанк», не реже одного раза в год.

В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске «наихудшей» для Банка комбинации факторов риска, к разработке стресс-тестов может привлекаться широкий круг сотрудников Банка для достижения большей точности в идентификации сценариев, требующих проведения стресс-тестирования.

Вся работа ведется под наблюдением, контролем и с прямым участием руководства Банка.

Основные направления стресс-тестирования, используемые в Банке:

- обобщенное стресс-тестирование для целей ВПОДК, построенное на основе совокупного отражения рисков;
- стресс-тестирование показателей в рамках Указания Банка России N 4336-У;
- индивидуальное стресс-тестирование значимых для Банка рисков.

Органы управления Банка уделяют пристальное внимание актуальности процедур стресс-тестирования и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка (например, в условиях выхода Банка на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов).

Сценарии, используемые при проведении стресс-тестирования, формируются на основе определения риск-факторов, подлежащих тестированию, и выбора типа применяемых стресс-сценариев, обеспечивающих выявление и оценку тестируемых видов риска.

Полученные результаты стресс-тестирования могут использоваться:

- для оценки подверженности Банка риску при стрессовых условиях, разработки соответствующих стратегий (планов) для преодоления этих рисков;
- для диагностики и лучшего понимания Банком уровня риска и видов рисков, обеспечения возможности органам управления Банка определять, соответствует ли подверженность Банка рискам его готовности пойти на риск;
- в качестве дополнения к моделям оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска;
- в качестве средства оценки способности Банка противостоять стрессовым ситуациям в плане прибыльности и достаточности капитала;
- для определения максимальных потерь, которые Банк готов понести в случае развития ситуации по определенному сценарию;
- в целях определения надбавок к капиталу по значимым рискам Банка;
- в целях оценки общей потребности Банка в капитале;
- для установления лимитов.

При проведении стресс-тестирования рисков, Банком могут использоваться следующие сценарии:

- кредитный риск, расчет основан на Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения Банков», с учетом утвержденных допущений в «Положением о проведении стресс-тестирования банковских рисков АО «Кубаньторгбанк»;
- риск платежеспособности и ликвидности,
  - ✓ расчет основан на Указании Банка России от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения Банков», с учетом утвержденных допущений в «Процедурами стресс-тестирования банковских рисков АО «Кубаньторгбанк»;
  - ✓ сценарий, в основу которого заложен отток денежных средств со счетов до востребования юридических и физических лиц, срочных депозитов физических лиц, средств на корреспондентских счетах коммерческих банков и реализация требований заемщиков (контрагентов) по условным обязательствам кредитного характера в полном объеме;
  - ✓ 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.
- операционный риск, тестирование операционных рисков Банк рассматривает по двум сценарным анализам, способом оценки гипотетических событий развития ситуации. Анализ проводится с учетом сложившейся на момент тестирования политикой Банка по вопросам операционно-кассовой деятельности. Стресс-тестирование производится на основании данных стандартизированного метода расчета операционного риска на последнюю отчетную дату, в соответствии с методикой стандартизированного метода расчета операционного риска,

рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору и определенных Положением по организации управления операционным риском в АО «Кубаньторгбанк»;

- процентный риск, Банк использует метод расчета процентного риска с применением ГЭП-анализа, рассчитанного в соответствии с формой отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У. Исходными данными для стресс-тестирования являются данные ГЭП-анализа на последнюю отчетную дату, рассчитанные в соответствии с Положением по организации управления процентным риском в АО «Кубаньторгбанк»;
- рыночный и валютный риск, тестирование рыночного риска
  - ✓ в части процентного риска, Банк проводит анализ чувствительности открытых позиций - метод стресс-тестирования, оценивающий непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменения заданного риск-фактора в краткосрочной перспективе;
  - ✓ в части валютного риска, Банк рассматривает по двум сценарным анализам способом гипотетических событий развития ситуации, увеличение курса иностранных валют, при одновременном снижение собственных средств (капитала);
- риск концентрации, анализ чувствительности по риску концентрации осуществляется через допущение о превышении показателя риска концентрации установленных лимитов в разрезе контрагентов (групп контрагентов) и в разрезе отраслевой принадлежности контрагентов;
- базовый сценарий, который предполагает гипотетическое ухудшение качества кредитного портфеля, которое требует увеличения резервов на покрытие рисков на 20%, увеличение расчетной величины рыночного риска на 20% и увеличения операционного риска на 20%.

На основе проведенного анализа формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленческие решения по следующим направлениям:

- принятие мер по снижению уровня рисков, в т.ч. дополнительному хеджированию рисков;
- корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска).

Результаты стресс-тестирования определяют лимитную политику Банка. С точки зрения ограничения рисков лимиты классифицируются по следующим группам:

- позиционные лимиты (ограничение размера открытых позиций в части требований / обязательств Банка) ограничивают риск операций как с отдельными финансовыми инструментами, так и с портфелями инструментов;
- структурные лимиты - для ограничения доли тех или иных позиций, требований, обязательств в портфеле и/или балансе Банка;
- лимиты финансового результата (stop-loss) представляют собой жесткое ограничение фактически возникающих убытков по портфелю или позиции. При нарушении лимита stop-loss немедленно закрывается позиция и/или сворачивается деятельность в том или ином масштабе. Лимиты stop-loss устанавливаются в тесной взаимосвязи с позиционными лимитами. При данном подходе позиционные лимиты

определяют предельную рискованность позиции или портфеля, а лимиты stop-loss позволяют отсечь избыточные потери, которые могут возникнуть в результате стрессовых ситуаций, не учтенных при оценке.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде ежегодного «Отчета о результатах стресс-тестирования АО «Кубаньторгбанк»» (входит в состав внутренней отчетности ВПОДК) за отчетный год, Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка, используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. В случае необходимости по результатам стресс-тестирования разрабатываются корректирующие мероприятия.

Процедуры принятия мер по снижению рисков

Основные принципы управления значимыми рисками:

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

Ключевые механизмы управления значимыми рисками, представлены в следующей таблице:

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Кредитный риск Риск концентрации (в составе кредитного риска) Кредитный риск контрагента (в составе кредитного риска)	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Управление обеспечением по кредитным продуктам. Формирование резервов
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий

Рыночный риск (включает в себя: валютный риск, фондовый риск, товарный риск, процентный риск.	Уклонение	 Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Использование хеджирования (заключение спотовых и форвардных сделок). Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт). Установление лимитов по товарам, обращающимся на организованном рынке Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт). Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).
Процентный риск банковской портфеля	Уклонение	Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций. Установление лимитов (коэффициентов разрыва –ГЭП).
	Компенсация	Формирование резерва по риску
Риск ликвидности	Уклонение	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности.
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг. Планирование структуры активов (пассивов).
Операционный риск (включая правовой и риск потери деловой репутации)	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы. Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам. Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг. Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования. Система повышения квалификации персонала. Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля. Организация системы делегирования полномочий должностным лицам.
	Диссипация (рассеивание риска)	Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).
	Компенсация	Создание специальных резервов
Риск концентрации	Уклонение	Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.
	Компенсация	Формирование резервов по риску
Комплаенс-риск (Регуляторный риск)	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков. Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках. Обеспечение прав клиентов Банка.

Страновой риск	Уклонение	Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами. Установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадежными банками-нерезидентами
	Компенсация	Наличие адекватного обеспечения. Формирование резервов на покрытие потерь. Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях
Стратегический риск	Уклонение	Адекватное раскрытие информации о деятельности. Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий. Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом. Соблюдение этических норм ведения бизнеса

Подходы к организации системы управления рисками

Неотъемлемой частью системы корпоративного управления является система управления рисками, как совокупность приемов (способов и методов) работы персонала Банка, позволяющих:

- обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности;
- прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Основные подходы к построению системы управления рисками:

- система управления рисками в Банке организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты (-ами) интересов между направлениями деятельности, сотрудниками в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк;
- управление рисками осуществляется в соответствии с международной практикой;
- управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Можно выделить следующие основные этапы системы управления рисками:

- идентификация существенных для Банка видов рисков;
- оценка существенных для Банка рисков;
- отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. определение потребности в капитале). Расчет планового уровня капитала в соответствии с Бизнес Планом Банка относится к компетенции Управления казначейских операций и экономического анализа;
- мониторинг (контроль) принятых Банком существенных видов рисков;
- представление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, Совету директоров Банка;
- проведение стресс-тестирования;
- своевременное корректирование процедур управления рисками в Банке с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в Банке и охватывали все существенные для него направления деятельности.

Организация процесса управления достаточностью капитала

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка представлена следующая последовательность организация мероприятий:

- оцениваются все существенные риски Банка;
- определяется плановый уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдения лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК Банка.

Полный цикл внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- ✓ расчет экономического капитала, проверку функционирования механизмов управления рисками;
- ✓ оценку вовлеченности Правления Банка и Совета директоров Банка в процесс управления рисками Банка;
- ✓ оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением во внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка.

Результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка используются Председателем Правления Банка, Правлением Банка и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании. Результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Банк определяет склонности к рискам в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала Банка определяются в рамках процедуры бизнес-планирования на плановый период, составляющий не менее двух лет, которую осуществляет Управление казначейских операций и экономического анализа.

Склонности к рискам определяются на уровне Банка в целом. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляет Служба управления рисками, выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков.

В рамках процесса бизнес-планирования Банк, определяет:

- плановый уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом в АО «Кубаньторгбанк» Банк определяет структуру показателей для оценки склонности к риску.

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

- ✓ бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок от одного до двух лет с ежегодным обновлением показателей;
- ✓ формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- ✓ формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Плановая структура капитала, плановые уровни рисков, целевая структура рисков определяются в Бизнес - плане Банка, который утверждает Совет директоров Банка.

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

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

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

На протяжении отчетного периода Банк постоянно совершенствовал систему управления рисками, осуществляя последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне управления каждого риска в отдельности.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение												
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
1	2	3	4	5	6	7	6	9	10	7	12	13	8	15	16
КАПИТАЛ, тыс. руб.															
1	Базовый капитал	8,9,11,11.1,12	1 207 208	1 224 440	(17 232)	(1)	1 189 993	17 215	1.45	1 216 800	(9 592)	(0.79)	1 214 221	(7 013)	(0.58)
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	8,9,11,11.1,12	1 273 480	1 254 944	18 536	1.48	1 244 986	28 494	2.29	1 260 077	13 403	1.06	1 214 221	59 259	5
2	Основной капитал	8,9,11,11.1,12	1 207 208	1 224 440	(17 232)	(1.41)	1 189 993	17 215	1.45	1 216 800	(9 592)	(0.79)	1 214 221	(7 013)	(0.58)
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8,9,11,11.1,12	1 273 480	1 254 944	18 536	1.48	1 244 986	28 494	2.29	1 260 077	13 403	1.06	1 214 221	59 259	4.88
3	Собственные средства (капитал)	8,9,11,11.1,12	1 324 213	1 350 445	(26 232)	(1.94)	1 324 998	(785)	(0.06)	1 360 805	(36 592)	(2.69)	1 385 832	(61 619)	(4.45)
3а	Собственные средства (капитал) при полном	8,9,11,11.1,12	1 390 485	1 380 949	9 536	0.69	1 379 991	10 494	0.76	1 409 336	(18 851)	(1.34)	1 412 507	(22 022)	(1.56

	применении модели ожидаемых кредитных убытков														
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.															
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8,9,11,11.1,12	2 982 457	2 922 235	60 222	2.06	3 340 909	(358 452)	(10.73)	3 218 174	(235 717)	(7.32)	2 964 670	17 787	0.60
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент															
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9,9.1	40.5	41.9	(1.40)	(3.34)	35.6	4.90	13.76	37.8	2.70	7.14	40.9	(0.40)	(0.98)
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,9.1	41.1	41.2	(0.10)	(0.24)	35.5	5.60	15.77	39.6	1.50	3.79	40.6	0.50	1.23
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9,9.1	40.5	41.9	(1.40)	(3.34)	35.6	4.90	13.76	37.8	2.70	7.14	40.9	(0.40)	(0.98)
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,9.1	41.1	41.2	(0.10)	(0.24)	35.5	4.90	13.80	39.6	1.50	3.79	40.6	0.50	1.23
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	9,9.1	44.4	46.2	(1.80)	(3.90)	39.7	4.70	11.84	42.3	2.10	4.96	46.9	(2.50)	(5.33)
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,9.1	44.9	45.3	(0.40)	(0.88)	39.6	5.30	13.38	44.2	0.70	1.58	47.3	(2.40)	(5.07)
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент															
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала	8,9,11,11.1,12	2.5000	2.5000	-	-	2.5000	-	-	2.5000	-	-	2.2500	0.25	11.11
9	Антициклическая надбавка	8,9,11,11.1,12	0.0000	0.0000	-	-	0.0000	-	-	0.0370	(0.04)	(100)	0.0000	-	-
10	Надбавка за системную значимость	8,9,11,11.1,12													
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	8,9,11,11.1,12	2.5000	2.5000	-	-	2.5000	-	-	2.5370	(0.04)	(1.46)	2.2500	0.25	11.11
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8,9,11,11.1,12	34.4770	35.9008	(1.42)	(3.97)	29.6188	4.86	16.40	31.8103	2.67	8.38	34.9563	(0.48)	(1.37)
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА															
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9,9.2	4 575 854	5 033 220	(457 366)	(9)	5 222 210	(646 356)	(12.38)	5 597 337	(1 021 483)	(18.25)	5 415 173	(839 319)	(15.50)
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской	9,9.2	26.4	24.3	2	8.64	22.8	4	15.79	21.7	5	21.66	22.4	4	17.86

	группы (Н20.4), процент														
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9,9.2	27.3	24.7	3	11	23.2	4	17.67	22.2	5	22.97	22.3	5	22.42
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ															
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								-			-			-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								-			-			-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								-			-			-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)															
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								-			-			-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								-			-			-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент								-			-			-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9,9.1	130.555	227.6	(97)	(42.64)	160.2	(30)	(18.50)	136.1	(6)	(4.07)	51.6	79	153.01
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9,9.1	315.212	335.8	(21)	(6.13)	240.9	74	30.85	308.9	6	2.04	235.4	80	33.90
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9,9.1	48.7	48.4	0	0.62	43.9	5	10.93	34.6	14	40.75	28.8	20	69.10
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9,9.1	максимальное значение	максимальное значение			максимальное значение			максимальное значение			максимальное значение		
			22.4	21.2	1	6	20.6	2	9	20.4	2	10	19.7	3	14
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	9,9.1	115.2	103.4	12	11.41	123.3	(8)	(6.57)	109.3	6	5.40	137.7	(23)	(16.34)
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	9,9.1								0.3			0.5		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	9,9.1													
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9,9.1	максимальное значение	максимальное значение			максимальное значение			максимальное значение			максимальное значение		
			0.6	0.6	-	-	0.6	-	-	0.6	-	-	0.3	0.30	100

Информация о величине обязательных нормативах, которые рассчитывает Банк и иная количественная информация об основных показателях деятельности, представлена АО

«Кубаньторгбанк» в приложении к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, размещенной в разделе «Финансовая отчетность» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: http://bktb.ru.

Обязательные нормативы ликвидности (Н2-мгновенной ликвидности, Н3- текущей ликвидности, Н4- долгосрочной ликвидности), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) и норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), рассчитываются Банком в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.10.2020 информация о требованиях (обязательств), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в следующей таблице:

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.
(ежеквартальная основа)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	2 097 032	2 551 009	167 763
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	2 097 032	2 551 009	167 763
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	2	20	0
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	2	20	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	не применимо	не применимо	не применимо
	в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего,	480 300	384 775	38 424
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	480 300	384 775	38 424
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск, всего,	405 125	405 125	32 410
	в том числе:			
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого	2 982 459	3 340 929	238 597
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 199-И.

Для целей формирования данных в графе 5 применяется значение достаточности собственных средств (капитала) Банка 8%.

Наибольшая доля требований к регуляторному капиталу применяется для покрытия кредитного риска, что обусловлено преобладающей бизнес - моделью, включающей межбанковское кредитование, кредитование корпоративных и розничных клиентов. По состоянию на 01.01.2021 совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, составил 2 097 032 тыс. рублей. Снижение данного показателя по итогам 4 квартала 2020 года составило 18% по сравнению с представленными данными на предыдущую отчетную дату (на 01.10.2020).

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банке России в целях надзора

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков в соответствии с подпунктом 4.1. пункта 4 Указания Банка России № 4482-У, Представлена в следующей таблице:

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.
(годовая основа)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	404 804	не применимо	-	-	-	-	404 804
2	Средства в кредитных организациях	113 837	не применимо	113 826	11	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	128 287	не применимо	-	-	-	128 287	-
3.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	128 287	не применимо	-	-	-	128 287	-

4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	869 379	не применимо	869 379	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 556 659	не применимо	2 556 659	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	не применимо	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	478 886	не применимо	-	-	-	478 886	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	305	не применимо	-	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8 100	не применимо	8 100	-	-	-	-
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	не применимо	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	не применимо	-	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 039	не применимо	88 039	-	-	-	-
13	Прочие активы	5 817	не применимо	5 817				
14	Всего активов	4 654 113	не применимо	3 641 820	11		607 173	404 804

Обязательства								
15	Депозиты центральных банков	0	не применимо	-	-	-	-	-
16	Средства кредитных организаций	0	не применимо	-	-	-	-	-
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	3 258 208	не применимо	-	-	-	-	-
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	не применимо	-	-	-	-	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	не применимо	-	-	-	-	-
20	производные финансовые инструменты	0	не применимо	-	-	-	-	-
21	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	не применимо	-	-	-	-	-
22	Выпущенные долговые обязательства	0	не применимо	-	-	-	-	-
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	82 904	не применимо	-	-	-	-	-
24	Отложенные налоговые обязательства	19 740	не применимо	-	-	-	-	19 740
25	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 030	не применимо	-	-	-	-	-
26	Всего обязательств	3 363 882	не применимо	-	-	-	-	19 740

Информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной

организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала представлена в следующей таблице:

Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.
(годовая основа)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 249 309	3 641 820	-	11	607 173
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 26 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 344 142	-	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	905 167	-	-	-	-
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	397 139	397 139	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	...	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	4 249 309	3 641 820	0	11	607 173

Информация об обремененных и необремененных активах

Банк располагает активами, которые могли быть представлены в обеспечение по кредитам Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 июля 2020 года представлены в следующей таблице (балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала):

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.
(ежеквартальная основа)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	4 634 744	925 884
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	513 924	607 173
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	391 393	484 602
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	391 393	484 602
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,			122 531	122 571
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	122 531	122 571
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	512 702	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 065 640	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 312 741	318 711
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	189 003	-
8	Основные средства	0	0	31 205	-
9	Прочие активы	0	0	9 530	-

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали активы, которые были предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Расчет показателей для раскрытия сведений об обремененных и необремененных активов осуществлялся следующим образом:

- *средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях* включают остатки по счетам «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- *межбанковские кредиты (депозиты)* отражены с учетом остатков по счетам «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям», «Депозиты в Банке России» и «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»;
- *долговые ценные бумаги;*
- *ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями,* и *ссуды, предоставленные физическим лицам*, отражены с учетом просроченной задолженности по предоставленным кредитам, до вычета созданных резервов на возможные потери. Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, рассчитана в соответствии с критериями, которым должны соответствовать данные активы, установленными Положением Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»;
- *основные средства* отражены без учета амортизация.

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял и не планирует осуществлять в среднесрочной перспективе операции с обременением активов.

Существенные изменения не установлены.

В отчетном периоде АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял и не планирует осуществлять в среднесрочной перспективе операции с обременением активов. В связи с этим:

- информация об отличиях в Учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствует;
- информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов, не раскрывается;

- отсутствует возможность описания влияния модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на отчетные даты 01.01.2021 и на 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.
(ежеквартальная основа)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 266	2 882
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 265	2 881

Средства клиентов-нерезидентов, представленные в балансе Банка, являются несущественными и составляют 0,04% от общей суммы привлеченных средств на 01 января 2021 года и 0,07% от общей суммы привлеченных средств на 01 января 2020 года.

По состоянию на 01.01.2021 года существенных изменений в суммарных объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Корреспондентские отношения с банка-нерезидентами АО «Кубаньторгбанк» не поддерживает.

В течение 2020 года, а также по состоянию на 01.01.2021 года АО «Кубаньторгбанк» не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением Банка России N 509-П.

В соответствии с вышеизложенным АО «Кубаньторгбанк», информацию об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов таблицы 3.5 не раскрывает:

Таблица 3.5. - Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов (годовая основа).

Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Данный раздел подлежит ежегодному раскрытию и должен раскрывать показатели, характеризующие деятельность системно значимой кредитной организации, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года N 38444.

По состоянию на 01.01.2021 года АО «Кубаньторгбанк» не является системно значимой кредитной организацией.

В соответствии с вышеизложенным АО «Кубаньторгбанк», информацию о показателях системной значимости кредитной организации таблицы 3.6 не раскрывает:

Таблица 3.6. - Информация о показателях системной значимости кредитной организации.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка (банковской группы) в отчетном периоде не раскрывается, в связи с тем, что у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Таблица 3.7. – «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)», Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО «Кубаньторгбанк» не раскрывается.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Среди всех операций Банка одно из главных мест занимают операции кредитного характера. В связи с этим оценка кредитных рисков является одним из важных элементов аналитической работы.

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствие с условиями договора.

Детальный анализ причин возникновения потерь является залогом успеха в управлении кредитным риском. Поэтому на первоначальном этапе важно выявить неблагоприятные варианты развития, характеризующие конкретный риск, определить источники и объёмы информации, позволяющие снизить неопределённость в отношении факторов риска, методы её сбора и обработки. В качестве источников информации по кредитному риску рассматривают бухгалтерскую и статистическую отчётность, оперативные данные, экспертные оценки, прогнозы, нормативно-правовые сведения.

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

Вид операций (сделок), которым присущ кредитный риск:

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- выявление;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк, в том числе для определения потребности в капитале, применяет методы стандартизированного подхода, применение которого определено Инструкцией Банка России № 199-И, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

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

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по направлениям кредитования;

- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий при принятии решения о кредитовании;
- диверсификация кредитного портфеля;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- регулярный мониторинг ситуации на рынке ценных бумаг;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитным риском.

Управление кредитным риском на финансовых рынках осуществляется, Управлением казначейских операций и экономического анализа, которое:

- регулярно определяет (рассчитывает) максимально возможную величину (лимит) требований Банка к эмитентам ценных бумаг и контрагентам на рынке ценных бумаг;
- выносит на рассмотрение коллегиальных органов Банка лимиты на эмитентов ценных бумаг и на контрагентов по операциям на рынке ценных бумаг.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслей принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Управление кредитными рисками на *первом уровне* органов управления:

Совет директоров Банка осуществляет следующие функции управления рисками: утверждает политику по управлению кредитным риском;

- утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитному риску;
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;
- одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- утверждает перечень и уровни существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка;

- одобряет сделки кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;

Правление Банка осуществляет следующие функции управления рисками:

- определяет политику по управлению кредитным риском и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- организует процесс управления кредитным риском в Банке;
- определяет подразделения, ответственные за управление кредитным риском;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитным риском в Банке, при необходимости;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитными рисками, в разрезе полномочий.

Управление кредитным риском на *втором уровне* органов управления:

Кредитный комитет Банка осуществляет следующие функции управления рисками:

- распределение кредитных ресурсов исходя из их эффективности;
- предоставление кредитов юридических и физическим и физическим лицам с определением условий кредитных сделок: суммы кредита, процентной ставки за пользование кредитом, срока кредита, обеспечение исполнения обязательств;
- определения категории качества кредита;
- установление размера резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- изменение условий кредитных сделок;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление поручительств;
- порядка и способов погашения срочной и просроченной задолженности по кредитным обязательствам Заемщиков Банка;
- установление лимитов риска на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на выпуски ценных бумаг;
- классификации ценных бумаг при первоначальном признании, их переклассификации;
- установления лимитов риска на операции с контрагентами на рынке ценных бумаг (в том числе на операции с брокерами);
- установление размера резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и по требованиям к контрагентам на рынке ценных бумаг.

Управление кредитными рисками на *третьем уровне* органов управления:

Служба управления рисками осуществляет следующие функции управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском Банка, в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки кредитного риска;
- оценивает потери в результате реализации кредитного риска;
- формирует отчетность в рамках управления кредитным риском;
- осуществляет расчеты стресс-тестирования по кредитному риску;
- участвует в разработке методологии создания резервов на возможные потери.

Юридическое управление осуществляет следующие функции управления рисками:

- правовую экспертизу кредитных сделок, правоспособность заемщиков, поручителей, залогодателей, принципалов (собственников, учредителей,

акционеров, руководителей, конечных бенефициаров бизнеса) на соответствие требований законодательства по предоставляемым учредительным документам;

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции управления рисками:

- оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полнота их применения.
- осуществляет контроль за соблюдением процедур управления кредитным риском.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся:

- требование ликвидности;
- требование возможности стоимостной оценки;
- требование возможности отчуждения;
- требование возможности реализации;
- требование надлежащего оформления.

Банк использует следующие виды обеспечения, в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям - ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и

оборудование, транспортные средства, товарные запасы, гарантии и поручительства;

- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автотранспортные средства.

Оценка кредитного риска в Банке ведётся в разрезе двух составляющих:

- на уровне отдельной ссуды;
- кредитного портфеля Банка.

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по кредитному риску может проводится Банком, не реже 1 раза в год.

Методологии анализа чувствительности по кредитному риску описаны в «Процедурах стресс-тестирования банковских рисков в АО «Кубаньторгбанк»».

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка в соответствии с требованиями «Процедур стресс-тестирования банковских рисков в АО «Кубаньторгбанк»».

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Первостепенной задачей при оценке кредитного риска, является осуществление анализа кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения), что дает возможность классифицировать контрагентов в группы с целью формирования резервов на возможные потери по ссудам (также с учетом обеспечения, соответствующей категории).

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которые основаны и включают предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

- ✓ При *текущем контроле* сотрудниками Кредитного и Юридического управлений осуществляется проверка соответствия кредита стандартам, проверка наличия и заполнения всех документов, анализ соблюдения заемщиком сроков выплат, целевого использования кредита, сохранности залога, формирования источника возврата кредита и процентов, периодическая проверка всех кредитных дел до момента погашения или в случае непогашения кредитов, оценка уровня кредитного риска;
- ✓ При *последующем контроле* осуществляются классификация кредитных требований по степени риска и определение размера резерва по кредитным требованиям.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам:

- Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков);
- Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков *корпоративных клиентов* на постоянной основе и использует следующие контрольные показатели (ежемесячно), в соответствии с Приложением № 1 (раздел 1) к Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк»:

- доля и объем проблемных кредитов в совокупном объеме кредитного портфеля (с учетом портфелей корпоративных и розничных клиентов, МБК и депозитов в ЦБ РФ);
- доля и объем проблемных кредитов в кредитном портфеле корпоративных клиентов;
- доля и объем просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле;
- доля и объем просроченной задолженности в кредитном портфеле корпоративных клиентов;
- доля и объем задолженность по основному долгу в разрезе длительности нарушения сроков погашения обязательств (до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 90 до 180 дней, свыше 180 дней) по отношению к кредитному портфелю корпоративных клиентов;
- доля и объем задолженности по активам корпоративных клиентов в разрезе длительности нарушения сроков погашения обязательств (до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 90 до 180 дней, свыше 180 дней) по отношению к кредитному портфелю корпоративных клиентов.

  Актив признается Банком, просроченным в полном объеме, в случае нарушения установленных договором по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам;
- доля реструктурированных кредитов в совокупном кредитном портфеле;
- доля реструктурированных кредитов в кредитном портфеле корпоративных клиентов.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков *розничных клиентов* на постоянной основе и использует следующие контрольные показатели (ежемесячно), в соответствии с Приложением № 1 (раздел2) к Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк»:

- доля и объем проблемных кредитов в совокупном кредитном портфеле;
- доля и объем проблемных кредитов в кредитном портфеле розничных клиентов;
- доля и объем просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле;
- доля и объем просроченной задолженности в кредитном портфеле розничных клиентов;
- доля и объем задолженность по основному долгу в разрезе длительности нарушения сроков погашения обязательств (до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 90 до 180 дней, свыше 180 дней) по отношению к кредитному портфелю розничных клиентов;
- доля и объем задолженности по активам розничных клиентов в разрезе длительности нарушения сроков погашения обязательств (до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 90 до 180 дней, свыше 180 дней) по отношению к кредитному портфелю розничных клиентов.

Актив признается Банком, просроченным в полном объеме, в случае нарушения, установленные договором по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам;

- доля и объем реструктурированной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле;
- доля и объем реструктурированной ссудной задолженности в кредитном портфеле розничных клиентов.

В отчет по кредитному риску, включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков) (организации, Банки, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам группам стран;
- о результатах классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- сравнительные данные по прогнозным и реализованным значениям параметров риска;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов;
- о величине остаточного риска.

Остаточный кредитный риск, возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Остаточный кредитный риск – это риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде, которое ранее Банком принималось в уменьшение резерва, но которое может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

Как правило, выделяют следующие вероятные события:

- ✓ риск неликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, физического отсутствия/ порчи имущества и т.п.);
- ✓ риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.п. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.п.)
- ✓ риск мошенничества должника (включая предоставления должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые, в следствие того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и/или предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

В случае осуществления Банком операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичных сделок, несущих кредитный риск, данные операции могут осуществляться как с биржевыми инструментами, так и в разных отдельных соглашениях с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Для целей настоящего пункта сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

- договор соответствует определению, содержащемуся в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- договор купли – продажи иностранной валюты (драгоценных металлов, ценных бумаг) предусматривает исполнения обязанности сторон передать (принять) иностранную валюту (драгоценные металлы, ценные бумаги) не раннее третьего рабочего дня после заключения договора;
- договор признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, а взаимное влияние этих рисков, их трансформационный характер и способность усиливать действие друг друга.

Величина кредитного риска контрагента определяется с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. Оценка кредитного риска ПФИ производится на основе текущего и потенциального результата по сделке ПФИ.

Лимиты кредитного риска по сделкам ПФИ при необходимости устанавливаются Банком в разрезе каждого контрагента (группы контрагентов) по сделке по заявке инициирующего бизнес-подразделения.

В процессе лимитирования, оценивается величина кредитного риска с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Капитал на покрытие кредитного риска контрагента Банка не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Банка в составе совокупного объема капитала, необходимого Банку исходя из стратегии развития, уровня и сложности осуществляемых операций. Ограничение кредитного риска контрагента осуществляется путем установления лимитов.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов Служба управления рисками Банка, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка и Совет директоров Банка, в целях проведения мероприятий, регулирующих уровень кредитного риска:

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

Отчет об уровне кредитного риска на регулярной основе доводится до сведения руководства Банка ежемесячно.

Состав и периодичность формирования внутренних отчетов Банка включает в себя:

- ✓ сводный отчет о величине кредитного риска, предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка - ежемесячно, Совету директоров – не реже двух раз в год и при высоком уровне риска;
- ✓ отчет, мониторинг кредитного риска Банка, предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка - ежемесячно, Совету директоров – не реже двух раз в год и при превышении предельных значений;
- ✓ отчет об уровне кредитной активности Банка, предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка - ежемесячно, Совету директоров – не реже двух раз в год и при превышении предельных значений;
- ✓ отчет, мониторинг кредитной активности Банка, предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка - ежемесячно, Совету директоров – не реже двух раз в год и при превышении предельных значений;
- ✓ отчет, оценка концентрации кредитного риска в структуре кредитного портфеля корпоративных и розничных клиентов Банка в разрезе: отраслей экономики и географических зон, предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка - ежемесячно, Совету директоров – не реже двух раз в год и при превышении предельных значений;
- ✓ отчет, мониторинг концентрации кредитного риска в структуре кредитного портфеля корпоративных и розничных клиентов Банка в разрезе: отраслей экономики и географических зон, формируется на ежедневной основе (в электронном виде); предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно; Совету директоров – не реже двух раз в год и при превышении предельных значений;
- ✓ отчет, база статистики потерь по остаточному риску, предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка - ежеквартально, Совету директоров – не реже двух раз в год и при превышении предельных значений;
- ✓ отчет, мониторинг концентрации кредитного риска по обязательным нормативам Банка, формируется на ежедневной основе (в электронном виде);
- ✓ отчет по стресс-тестированию кредитного риска предоставляются в соответствии с «Процедуры стресс-тестирования банковских рисков в АО «Кубаньторгбанк»».

Если любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, превышает установленное для него предельное значение, Служба управления рисками незамедлительно информирует органы управления Банка.

Отчетность по кредитному риску в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала формируется на ежемесячной основе и доводится до сведения органов управления Банка. Отчетность по кредитному риску является частью сводного отчета по рискам, формируемого Банком в рамках ВПОДК.

Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.01.2021 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	**Банки-корреспонденты**	**Государственные органы РФ**	**Индивидуальные предприниматели**	**Физические лица**	**Всего**
Средства в кредитных организациях	0	114 040	0	0	0	114 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	128 287	0	0	128 287
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	879 860	870 279	0	350 068	113 104	2 213 311

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 062	255 546	100768	0	0	478 376
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	16 712	2 540	0	3 015	9040	31 307
Итого	**1 018 634**	**1 242 405**	**229 055**	**353 083**	**122 144**	**2 965 321**

Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.01.2020 года представлена далее:

Наименование	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	108 740	0	0	0	108 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20 825	121 519			142 344
Чистая ссудная задолженность	871 421	1 560 681	0	72 730	80 655	2 585 487
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 474	53 223	0	0	0	124 697
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	473269	0	0	473 269
Прочие финансовые активы	10 495	1 521	0	622	752	13 390
Итого	953 390	1 744 990	594 788	73 352	81 407	3 447 927

Сопоставление информации о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 представлена далее:

Наименование	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	5 300	-	-	-	5 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(20 825)	6 768	-	-	(14 057)
Чистая ссудная задолженность	8 439	(690 402)	-	277 338	32 449	(372 176)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 588	202 323	100 768	-	-	353 679
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	-	-	(473 269)	-	-	(473 269)

стоимости (кроме ссудной задолженности)						
Прочие финансовые активы	6 217	1 019	-	2 393	8 288	17 917
Итого	65 244	(502 585)	(365 733)	279 731	40 737	(482 606)

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

Наименование	**01.01.2021**		**01.01.2020**		**Изменение**	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
МБК, в том числе:	**1 985 279**	**57**	**3 130 031**	**73**	**(1 144 752)**	**(37)**
Депозит в Банке России	1 115 000	56	**1 569 350**	**50**	**(454 350)**	**(29)**
Кредиты банкам-резидентам	870 279	44	1 560 681	50	**(690 402)**	**(44)**
Кредиты физ. лицам, в том числе:	**207 235**	**6**	**170 457**	**4**	**36 778**	**22**
жилищные ссуды	-	-	**0**	-	**0**	-
ипотечные ссуды	20 663	10	21 910	13	**(1 247)**	**(6)**
потребительские ссуды	33 644	16	22 281	13	**11 363**	**51**
автокредиты	152 928	74	126 266	74	**26 662**	**21**
Кредиты Юр. лиц и ИП, в том числе:	**1 319 323**	**38**	**1 005 294**	**23**	**314 029**	**31**
обрабатывающие производства	283 042	21	**179 747**	**18**	**103 295**	**57**
операции с недвижимым имуществом	604 089	46	373 154	37	**230 935**	**62**
строительство	3 991	0	4 678	0	**(687)**	**(15)**
оптовая и розничная торговля	322 844	24	388 110	39	**(65 266)**	**(17)**
прочие виды деятельности	70 185	5	22 980	2	**47 205**	**205**
сельское хозяйство	**35 172**	**3**	**36 625**	**4**	**(1 453)**	**(4)**
ИТОГО	**3 511 837**	**100**	**4 305 782**	**100**	**(793 945)**	**(18)**
Корпоративный и розничный кредитный портфель, в том числе	**1 526 558**	**43**	**1 175 751**	**23**	**350 807**	**30**
Краснодарский край	**1 520 819**	**100**	**1 171 793**	**100**	**349 026**	**30**
другие регионы в РФ	5 739	0	3 958	0	**1 781**	**45**

По итогам 2020 года Банк активно размещает средства в безрисковые высоколиквидные активы или в активы с минимальным кредитным риском. На фоне сложной экономической ситуации в стране сокращен объем потребительского кредитования. Изменения в кредитовании юридических лиц по отраслям производства необходимо отметить прирост кредитов, клиентам, занимающимся операциями с недвижимостью, на отчетную дату изменение составило 230 935 тыс. руб., в относительном выражении рост составил 62%, занимающимся обрабатывающим производством, на отчетную дату изменение составило 103 295 тыс. руб., в относительном выражении рост составил 57%, а также операции, по прочим видам деятельности – 47 205 тыс. руб. / 205%. Максимальное изменение в сторону снижения по состоянию на отчетную дату отразилось по операциям оптовой и розничной торговли, изменение составило 65 266 тыс. руб., в относительном выражение 17%. По иным видам деятельности изменения несущественны.

В структуре ссудной задолженности объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличился с 1 005 294 тыс. руб. до 1 319 323 тыс. руб. Рост составил 314 029 тыс. руб. или 31%.

В сфере деятельности на рынке межбанковских кредитов Банк размещает свободные средства, как на счетах в банках-резидентах (44% в общей сумме МБК), так и на депозитных счетах в Банке России (56% в общей сумме МБК). В совокупном объеме кредитного портфеля Банка составив 57%, снижение значения данного показателя относительно данных на начало года составило 37%.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся: требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Банк использует следующие виды обеспечения, в зависимости от вида операции:

- ✓ по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения, земельные участки), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы и поручительства;
- ✓ по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автотранспортные средства.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

Наименование	01.01.2021	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2020	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Изменение	
		первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества	тыс. рублей	%
Поручительство	8 404 191	0	0	7 017 472	0	0	**1 386 719**	20
Поручительство по гарантиям		0	0		0	0	**0**	-
Залог по банковским гарантиям	-	0	0	-	0	0	**0**	-
Залог недвижимости	-	0	0	-	0	0	**0**	-
Залог автотранспорта	2 195 986	0	**168 583**	1 735 503	0	149 969	**460 483**	27
Залог оборудование	97 690	0	0	94 918	0	0	**2 772**	3
Залог ТМЦ	70 279	0	0	70 392	0	0	**(113)**	(0)
Залог земельного участка	21 541	0	0	13 541	0	0	**8 000**	59
Прочее	299 928	0	20 561	89 018	0	0	**210 910**	237
Итого	31 536	0	0	32 728	0	0	**(1 192)**	(4)

По состоянию на 01.01.2021 формирование резерва осуществлялось с учетом принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери обеспечения второй категории качества в виде залога:

- недвижимости в размере 337 166 тыс. руб., с учетом коэффициента категории качества обеспечения равном 0,5 составившее 168 583 тыс. рублей;

- земельного участка в размере 41 123 тыс. рублей, с учетом коэффициента категории качества обеспечения равном 0,5 составившее 20 561 тыс. рублей.

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

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

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

Определение стоимости обеспечения

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

- ✓ ***для залога*** (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. ***Справедливая стоимость залога,*** относящегося к I и II категориям качества обеспечения, подтверждается актом Банка (по форме, определенной в Приложении № 5 к Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Кубаньторгбанк») на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При определении Справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Кубаньторгбанк»;
- ✓ ***для ценных бумаг***, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;
- ✓ ***для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада)*** – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- ✓ ***для поручительств, гарантий*** (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета, векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы);
- ✓ ***для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"*** по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и Банком;
- ✓ ***для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций*** - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;
- ✓ ***для поручительств (гарантий) юридических лиц***, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации;
- ✓ ***для залога прав по договору банковского счета*** – твердая денежная сумма, размер

которой указан в договоре залога (абзац введен Указанием Банка России № 5043 от 26.12.2018).

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога

Предмет залога определяется в соответствии с положениями статьи 336 ГК РФ.

Порядок определения справедливой стоимости залога представляет собой логически обоснованную и систематизированную процедуру, осуществляемую с использованием известных методов в целях вынесения окончательного суждения о стоимости залога.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает в себя следующие мероприятия:

- ✓ в сроки и с периодичностью, предусмотренные Регламентом предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом предоставления кредитов физическим лицам (с учетом требований п.п. 45.2 настоящего раздела) осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения), в том числе включающий: изучение состояния предмета залога, исходя из его идентифицирующих признаков; изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога; проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб Залогодателя.
- ✓ не реже одного раза в квартал:
  - сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
  - подготовка экспертного заключения по определению справедливой стоимости залога.

Справедливая стоимость в целях настоящего Положения определятся как цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней, определенная исходя из анализа его рыночной стоимости. При определении справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения.

Анализ справедливой стоимости проводится не реже одного раза в квартал в течение всего срока нахождения ссуды на балансе.

При анализе рыночной {балансовой (остаточной), оценочной}, стоимости продукции, в первую очередь, осуществляется ее идентификация - принадлежность к тому или иному товарному рынку (идентичных, или взаимозаменяемых товаров, при невозможности – однородных товаров). Затем определяются географические границы товарного рынка.

Рынком товаров признается сфера обращения этих товаров, определяемая исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории Российской Федерации.

Идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки.

Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и быть коммерчески взаимозаменяемыми.

Так, как и идентичные, и однородные товары не являются абсолютной копией оцениваемого товара, их цена может быть использована только в качестве базы для расчета справедливой стоимости оцениваемого предмета залога.

Изъятое обеспечение

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

По состоянию на 01.01.2020 года отражено полученное в сентябре 2019 года от Управления Федеральной службы приставов по Краснодарскому краю на основании Актов о передаче нереализованного имущества должника взыскателю следующее имущество:

- *Земельный участок, площадью 170 кв. м., с расположенным на нем жилым домом, общей площадью 120,3 кв. м.;*
- *Земельный участок, площадью 142 кв. м., с расположенным на земельном участке торговым павильоном (нежилым помещением).*

Вышеперечисленное имущество в соответствии с критериями признания (пунктом 5.10 главы 5 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»), а также в соответствии с Учетной политикой Банка, учтено в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Стоимость имущества при первоначальном признании составила 15 979 тыс. руб.

По результатам независимой оценки, произведенной оценщиком ООО «Общество профессиональных экспертов и оценщиков XXI век», стоимость имущества составила 18 486 тыс. рублей. На основании п. 5.10 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П учет имущества отражен по наименьшей из двух величин, а именно: по первоначальной стоимости признанной на дату принятия актива в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Оценка объекта долгосрочных активов для продажи, согласно Учетной политики Банка, осуществляется следующим образом. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

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

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Банк должен признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

В течение 2020 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

В течение 2020 года Банком было реализовано имущество на сумму 7 715 тыс. рублей, по договору купли-продажи.

По состоянию на 01.01.2021 года отражено полученное в сентябре 2019 года от Управления Федеральной службы приставов по Краснодарскому краю на основании Актов о передаче нереализованного имущества должника взыскателю следующее имущество:

- *Земельный участок, площадью 170 кв. м., с расположенным на нем жилым домом, общей площадью 120,3 кв. м.*

По результатам независимой оценки на 01.01.2021, произведенной оценщиком ООО «Общество профессиональных экспертов и оценщиков XXI век», стоимость имущества составила 10 134 тыс. рублей. На основании п. 5.10 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П учет имущества отражен по наименьшей из двух величин, а именно: по первоначальной стоимости признанной на дату принятия актива в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.01.2021	**01.10.2020**	**01.07.2020**	**01.01.2020**
Недвижимость, в том числе земельные участки	9 000	9 000	15 979	15 979
Прочие активы	0	0	0	0
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	900	900	0	0
Всего изъятого обеспечения	**8 100**	**8 100**	**15 979**	**15 979**

Сведения о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2021, представлена ниже:

Вид залогового имущества	**Балансовая стоимость кредитов**	**Залоговая стоимость**	**Поручительства**
Автотранспорт	49 085	85 844	179 926
Земельные участки	232 342	299 448	688 950
Недвижимость	1 150 967	2 075 601	6 581 606
Оборудование	22 140	11 420	91 146
ТМЦ	11 300	13 541	51 283
Прочие залоги	6 819	31 536	3 568
Залог отсутствует	53 021	0	807 712
Общий итог	1 525 674	2 517 390	8 404 191

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2020, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	45 150	83 133	208 301
Земельные участки	66 650	88 538	232 004
Недвижимость	917 442	1 727 836	5 099 924
Оборудование	72 569	27 349	626 366
ТМЦ	11 770	13 541	51 283
Прочие залоги	9 744	27 812	23 884
Залог отсутствует	51 509	0	775 710
Общий итог	**1 174 834**	**1 968 209**	**7 017 472**

Для целей оценки риска (рыночного, кредитного) концентрации, заключенного в принятом обеспечении, по кредитным договорам, обеспеченным залоговым имуществом более одного вида, с целью исключения двойного счета Банком принято решение использовать в расчете вид обеспечения с максимальной стоимостью. Информация о полной стоимости залогового имущества представлена в Раздел IV. Кредитный риск настоящей Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, в подпункте «Обеспечение, снижающее кредитный риск»).

На основании представленных выше таблиц, можно сделать следующие выводы:

- Банк не подвержен риску концентрации (рыночному), заключенному в активах, принятых в качестве обеспечения по кредитам;
- косвенно подвержен риску концентрации (кредитному), заключенному в недвижимости, принятой в качестве обеспечения по кредитам.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

Наименование	01.01.2021			01.01.2020			Изменение		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	1 415 514	-	-	2 100 669	-	-	(685 155)	-	-
II категория качества	1 013 111	25 066	22 412	564 405	12 888	9 674	448 706	12 178	12 738
III категория качества	375 512	95 913	70 168	194 565	45 677	29 250	180 947	50 236	40 918
IV категория качества	26 275	13 531	5 748	23 196	13 910	13 911	3 079	(379)	(8 163)
V категория качества	116 395	116 395	116 395	132 317	132 319	132 317	(15 922)	(15 924)	(15 922)
Итого	2 946 807	250 905	214 723	3 015 152	204 794	185 152	(68 345)	46 111	29 571

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

Наименование	01.01.2021			01.01.2020			Изменения		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	971 473	-	-	1 988 148	-	-	(1 016 675)	-	-
II категория качества	945 106	23 452	20 827	558 733	12 750	9 574	386 373	10 702	11 253
III категория качества	365 905	93 572	68 538	189 134	43 552	27 280	176 771	50 020	41 258
IV категория качества	25 747	13 260	5 554	22 832	13 705	13 706	2 915	(445)	(8 152)
V категория качества	88 606	88 606	88 606	100 386	100 387	100 386	(11 780)	(11 781)	(11 780)
Итого	2 396 837	218 890	183 525	2 859 233	170 394	150 946	(462 396)	48 496	32 579

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

Наименование	01.01.2021			01.01.2020			Изменения		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	85 386	-	-	40 942	-	-	44 444	0	0
II категория качества	301 876	3 149	3 149	170 209	4 852	4 852	131 667	(1 703)	(1 703)
III категория качества	9 877	2 074	2 074	1 000	7 271	7 271	8 877	(5 197)	(5 197)
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	0	0	0
V категория качества	-	-	-	-	-	-	0	0	0
Итого	397 139	5 223	5 223	212 151	12 123	12 123	184 988	(6 900)	(6 900)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Просроченная задолженность

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2021 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	**Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**	**Ссуды физическим лицам**	**Всего**
Непросроченная задолженность	870 279	1 288 070	151 985	2 310 334
Просроченная задолженность:				-
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	31 252	55 250	86 502
Всего просроченной задолженности	-	31 252	55 250	86 502
Итого	**870 279**	**1 319 322**	**207 235**	**2 396 836**

По состоянию на 01.01.2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,61% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,75% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2020 года представлена далее:

Наименование показателя	**Ссуды клиентам – кредитным организациям**	**Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**	**Ссуды физическим лицам**	**Всего**
Непросроченная задолженность	1 560 681	973 105	112 313	2 646 099
Просроченная задолженность:				-
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-

- на срок от 91до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	516	249	765
- на срок более 360 дней	-	31 674	57 895	89 569
Всего просроченной задолженности	-	32 190	58 144	90 334
Итого	**1 560 681**	**1 005 295**	**170 457**	**2 736 433**

По состоянию на 01.01.2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,30% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,59% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Сопоставление информации об объемах просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери), представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	**Ссуды клиентам – кредитным организациям**	**Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**	**Ссуды физическим лицам**	**Всего**
Непросроченная задолженность	(690 402)	314 965	39 672	(335 765)
Просроченная задолженность:	-	-	-	-
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	(516)	(249)	(765)
- на срок более 360 дней	-	(422)	(2 645)	(3 067)
Всего просроченной задолженности	-	(938)	(2 894)	(3 832)
Итого	(690 402)	314 027	36 778	(339 597)

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2021 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 86 496 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 90 343 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

Наименование показателя	**01.01.2021**		**01.01.2020**		**Изменение**	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	в %
На погашение кредита	6 537	8	**6 800**	**8**	**-263**	(3.87)
Пополнение оборотных средств	15 950	18	16 108	18	**-158**	(0.98)
Приобретение ОС	0	0	516	1	**-516**	(100.00)
Физические лица	55 250	64	58 145	64	**-2 895**	(4.98)
Прочие (расширение бизнеса)	8 765	10	8 765	10	**0**	-
Итого просроченная задолженность	**86 502**	**100**	**90 334**	**100**	**-3 832**	(4.24)

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

Наименование показателя	**01.01.2021**	**01.01.2020**	**Изменения**	
	Задолженность, (тыс. руб.)	**Задолженность, (тыс. руб.)**	**тыс. руб.**	**%**
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	**88 606**	**98 754**	**(10 148)**	**(10)**
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**31 253**	**34 939**	**(3 686)**	**(11)**
- до 30 дней	-	0	**0**	-
- от 31 до 90 дней	-	0	**0**	-
- от 91 до 180 дней	-	0	**0**	-

- свыше 180 дней	31 253	34 939	**(3 686)**	**(11)**
1.2. По физическим лицам, в том числе:	**57 353**	**63 815**	**(6 462)**	**(10)**
- до 30 дней	-	0	**0**	**-**
- от 31 до 90 дней	-	0	**0**	**-**
- от 91 до 180 дней	-	0	**0**	**-**
- свыше 180 дней	57 353	63815	**(6 462)**	**(10)**
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	**27 799**	**31 590**	**(3 791)**	**(12)**
- до 30 дней	10	11	**(1)**	**(9)**
- от 31 до 90 дней	0	0	**0**	**-**
- от 91 до 180 дней	0	0	**0**	**-**
- свыше 180 дней	27 789	31 579	**(3 790)**	**(12)**
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	**116 405**	**130 344**	**(13 939)**	**(11)**

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 01.01.2021 составили 116 405 тыс. руб. В сравнении с 01.01.2020 снижение данного показателя составило 13 939 тыс. руб., в относительном выражении снижение значения составило 11%.

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

- доля ссудной задолженности по кредитам юридических лиц составляет 27% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 49% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительна и составляет 24% в общем объеме просроченной задолженности.

Отчет об уровне кредитного риска на регулярной основе доводится до сведения руководства Банка ежемесячно.

Отчетность по кредитному риску в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала формируется на ежемесячной основе и доводится до сведения органов управления Банка. Отчетность по кредитному риску является частью сводного отчета по рискам, формируемого Банком в рамках ВПОДК.

Если любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, превышает установленное для него предельное значение, Служба управления рисками незамедлительно информирует органы управления Банка.

В соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала Банка, Служба управления рисками формирует развернутый отчет по кредитному риску на ежеквартальной основе в разрезе продуктов, клиентских сегментов.

В данный отчет по кредитному риску, включается следующая информация:

- ✓ о распределении кредитного риска по видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков);
- ✓ о результатах классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- ✓ о результатах оценки стоимости обеспечения;
- ✓ сравнительные данные по прогнозным и реализованным значениям параметров риска;

- ✓ об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов;
- ✓ о величине остаточного риска.

Таблица 4.1 - Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.
(полугодовая основа)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	88 606	не применимо	3 463 033	125 601	3 426 038
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	397 139	3 030	394 109
4	Итого	не применимо	88 606	не применимо	3 860 172	128 631	3 820 147

По состоянию на 01.01.2021 «Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску», балансовая стоимость требований (обязательств), раскрывается в соответствии с данными отраженными в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк», предоставляемой в целях надзора.

По состоянию на 01.01.2021 АО «Кубаньторгбанк» не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определениях дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

По состоянию на 01.01.2021 АО «Кубаньторгбанк» не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд руб.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

АО «Кубаньторгбанк» не осуществляет операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011

года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070, 11 декабря 2014 года N 35134, 18 декабря 2015 года N 40170 (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Таблица 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО «Кубаньторгбанк» не раскрывается в соответствии с приведенной выше информацией. АО «Кубаньторгбанк» не осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Банк не имеет.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.
(ежеквартальная основа)

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость ценных бумаг**	**Справедливая стоимость ценных бумаг**	**Сформированный резерв на возможные потери**		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
1.1	Права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
2.1	Права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
3.1	Права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x

АО «Кубаньторгбанк» раскрывает таблицу без данных не изменяя нумерацию строк и граф.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

(ежеквартальная основа)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 608	50	6 304	1	126	49	6 178
1.1	ссуды	12 500	50	6 250	1	125	49	6 125
2	Реструктурированные ссуды	217 767	22	74 384	5	6 449	17	67 935
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-		-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2021 года сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированных в более высокую категорию качества, снизилась за анализируемый период с 15 308 тыс. рублей до 12 608 тыс. рублей. Объем сформированных резервов, обусловленный классификацией данных требований в более высокую категорию качества, уменьшился с 153 тыс. рублей до 126 тыс. рублей. Изменение составило 27 тыс. руб.

Сумма реструктурированной задолженности, классифицированной в более высокую категорию качества, на отчетную дату снизилась по сравнению сданными на 01 октября 2020 года с 304 364 тыс. рублей до 217 767 тыс. рублей. Объем сформированных резервов, обусловленный классификацией данных требований в более высокую категорию качества по сравнению с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П, увеличился с 64 842 тыс. рублей до 74 384 тыс. рублей. Изменение составило 9 542 тыс. руб.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 4.2. - Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.
(полугодовая основа)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	95 141
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	410
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 845
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 100
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	88 606

В течение 2020 года АО «Кубаньторгбанк» осуществлял расчеты с применением стандартизированного подхода. Раскрываемая информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности Банка, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, изменилась несущественно.

По состоянию на 01 января 2021 года у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Управление кредитным риском в АО «Кубаньторгбанк» основывается на следующих принципах:

- ✓ комплексный характер оценки: охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки, необходимых мер по его регулированию;
- ✓ системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска, т.е. при комплексной оценке риска кредитного портфеля, необходимо комбинировать финансовые показатели с оценкой качественного положения заемщика и оценкой реальности его бизнеса;
- ✓ динамика оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- ✓ оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;
- ✓ использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- ✓ объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- ✓ интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- ✓ независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
- ✓ система управления кредитными рисками Банка соответствует требованиям Банка России (банковского регулятора);
- ✓ контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов Банка;
- ✓ принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования.

Цель управления кредитным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;

- оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Минимизация риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и 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.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- регулярный мониторинг ситуации на рынке ценных бумаг;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитным риском.

Информация об основных принципах политики в области оценки принятого обеспечения представлена в Разделе IV «Кредитный риск», настоящей Пояснительной записки (в подпункте «Обеспечение, снижающее кредитный риск»).

Политика Банка в области залогового обеспечения изложена во внутренних документах Банка: «Положении о порядке о формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «Кубаньторгбанк»», «Регламент предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АО «Кубаньторгбанк»» и т.д.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который изложен в «Положении о порядке о формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности в АО «Кубаньторгбанк»» и который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения.

Для оценки остаточного риска в Банке ведется база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Остаточный кредитный риск – это риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде, которое ранее Банком принималось в уменьшение резерва, но которое может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

Как правило, выделяют следующие вероятные события:

- ✓ риск неликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, физического отсутствия/ порчи имущества и т.п.);
- ✓ риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.п. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.п.);
- ✓ риск мошенничества должника (включая предоставления должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые, в следствие того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и/или предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

Основные механизмы управления значимыми рисками

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высокорискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Поиск гарантов
	Трансфер (хеджирование)
Локализация	Создание специальных структур для выполнения рискованных проектов
Диссипация (рассеивание риска)	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
	Распределение риска во времени
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

Ключевые механизмы управления кредитным риском

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)

Кредитный риск Риск концентрации (в составе кредитного риска) Кредитный риск контрагента (в составе кредитного риска)	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Управление обеспечением по кредитным продуктам. Формирование резервов
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий

Таблица 4.3. - Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.
(полугодовая основа)

Номер	**Наименование статьи**	**Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований**	**Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований**		**Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями**		**Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ**	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 426 038	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	3 426 038	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость в таблице представлена с учетом корректировки на резерв, сформированный в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

За 2020 года, представленные в таблице 4.3 «Методы снижения кредитного риска» данные не претерпели существенных изменений.

При заполнении таблицы 4.3 «Методы снижения кредитного риска», обеспеченными признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу, в частности, кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями, переданными в залог.

Информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, но не влияющего напрямую на величину требований, раскрыта в разделе «Обеспечение, снижающее кредитный риск», настоящей пояснительной записки.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются в

соответствии с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 590-П, представлена в следующей таблице:

Таблица 4.4. - Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

(полугодовая основа)

Номер	**Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)**	**Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.**				**Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.**	**Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент**
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 519 931	-	1 519 931	-	-	137.15
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		-		-		-
3	Банки развития		-		-		-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	986 876	-	986 876	-	579 399	211.23
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		-		-		-
6	Юридические лица	211 228	70 000	209 116	69 300	209 116	748.74
7	Розничные заемщики (контрагенты)	691 123	37 240	565 354	34 947	585 850	347.26
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	51 507	-	25 438	-	29 211	8 194.89
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	608 056	289 899	568 630	287 669	572 182	243.44
10	Вложения в акции		-		-		-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	138 232	-	108 852	-	108 859	1 915.09
14	Всего	4 206 953	397 139	3 984 197	391 916	2 084 616	47.64

В представленных данных по состоянию на 01.01.2021, не отражено существенных изменений.

АО «Кубаньторгбанк» не использует кредитных рейтингов при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных

рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.5. - Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.
(полугодовая основа)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие (30%,40%,80%,90%,120)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 519 931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 519 931
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	509 346	-	-	-	-	477 530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	986 876
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			-
6	Юридические лица	69 300						209 116		-										278 416
7	Розничные заемщики (контрагенты)	34 947	3 824		1 792			512 240				43 450							8 091	604 344
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-		-			19 399				4 532		1 507					-	25 438
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	287 669	-		-	-		561 527				7 103								856 299
10	Вложения в акции																			-
11	Просроченные требования (обязательства)																			-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			-
13	Прочие							96 709		-		8 100								104 809

14	Всего	1 911 847	513 170	-	1 792	-	-	1 876 521	-	-	-	63 185	-	1 507	-	-	-	-	8 091	4 376 113

В представленных данных по состоянию на 01.01.2021 по кредитным требованиям (обязательствам) Банка, оцениваемым по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, не отражено существенных изменений.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В течение 2020 года и по состоянию на 01.01.2021 АО «Кубаньторгбанк» не обращался с ходатайством о получении разрешения 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, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд руб.

В соответствии с вышеизложенным АО «Кубаньторгбанк» не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, информация в соответствии с требованиями главы 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» Указания Банка России № 4482-У, перечисленных далее таблиц не раскрывается:

- ✓ *Таблица 4.6.* «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величины вероятности дефолта»;
- ✓ *Таблица 4.7.* «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;
- ✓ *Таблица 4.8.* «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
- ✓ *Таблица 4.9.* «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученного с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»;
- ✓ *Таблица 4.10.* «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

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

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

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

В случае осуществления Банком операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичных сделок, несущих кредитный риск,

данные операции могут осуществляться как с биржевыми инструментами, так и в разных отдельных соглашениях с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Для целей настоящего пункта сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

- договор соответствует определению, содержащемуся в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договор купли – продажи иностранной валюты (драгоценных металлов, ценных бумаг) предусматривает исполнения обязанности сторон передать (принять) иностранную валюту (драгоценные металлы, ценные бумаги) не раннее третьего рабочего дня после заключения договора;
- договор признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, а взаимное влияние этих рисков, их трансформационный характер и способность усиливать действие друг друга.

Величина кредитного риска контрагента определяется с учетом риска концентрации, присущего операциям сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет следующую методику.

Совокупная величина кредитного риска контрагента представляет собой сумму показателей кредитного риска по ПФИ и кредитного риска центрального контрагента.

Определение величины кредитного риска по ПФИ осуществляется в соответствии с методикой, установленной Приложением № 3 «Методика расчета кредитного риска по ПФИ» и Приложение № 7 «Методика расчета изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России № 199-И.

Определение величины кредитного риска центрального контрагента, возникающего при осуществлении сделок с кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, определяется в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и Приложение № 3 к Инструкции Банка России № 199-И, а также в соответствии с кодом 8847, указанным в Инструкции Банка России № 199-И.

Лимиты кредитного риска по сделкам ПФИ при необходимости устанавливаются Банком в разрезе каждого контрагента (группы контрагентов) по сделке по заявке инициирующего бизнес-подразделения.

В процессе лимитирования, оценивается величина кредитного риска с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Расчет объема выделяемого капитала на покрытие кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Приложением № 3 «Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков», к Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Кубаньторгбанк».

В соответствии с вышеизложенным АО «Кубаньторгбанк», информацию в соответствии с требованиями раздела V «Кредитный риск контрагента», главы 6 «Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)» Указания Банка России № 4482-У и перечисленные далее таблицы не раскрывает:

Таблица 5.1. - Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента;

Таблица 5.2. - Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ;

Таблица 5.3. - Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента;

Таблица 5.4. - Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта;

Таблица 5.5. - Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента;

Таблица 5.6. - Информация о сделках с кредитными ПФИ;

Таблица 5.7. - «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО «Кубаньторгбанк» не раскрывается в соответствии с пунктом 6.10.1. вышеуказанного Указания Банка России;

Таблица 5.8 – Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.
(полугодовая основа)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	X
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	2	0.4
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	X	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента в АО «Кубаньторгбанк» присущ операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Увеличение объема данного вида кредитного риска за отчетный период связано с ростом остатков на счетах по учету индивидуального клирингового обеспечения в Небанковской кредитной организации – центральный контрагент «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество).

Раздел VI. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода АО «Кубаньторгбанк» не осуществлял сделок секьюритизации. Следующая информация, в соответствии с требованием Указания Банка России № 4482-У, раздел VI «Риск секьюритизации» по состоянию на 01.01.2021 Банком не раскрывается:

Глава 7 «Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)»;

Глава 8 «Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации»:

- ✓ *Таблица 6.1.* - Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы);
- ✓ *Таблица 6.2.* - Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы);

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации:

- ✓ *Таблица 6.3.* - Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств);
- ✓ *Таблица 6.4.* - Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств).

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

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

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

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

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

Вид операций, которым присущ валютный риск:

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

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

Вид операций, которым присущ процентный риск: вложения в долговые обязательства и производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются указанные Положением Банка России № 606-П ценные бумаги, индексы указанных ценных бумаг, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

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

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

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

Вид операций, которым присущ товарный риск:

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи в краткосрочной перспективе, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном золоте, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото, на товары, обращающиеся на организационном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), в части внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на производные финансовые инструменты и иные договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России N 372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, определяемую в порядке, установленном Положением Банка России N 606-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - индексы ценных бумаг), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота).

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными документами Банка России.

Управление остаточным риском в отношении рыночного риска приводится, в том числе, в рамках процедур, предусмотренных Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) в АО «Кубаньторгбанк».

Основными методами управления остаточным рыночным риском являются:

- выявление остаточного риска;
- оценка остаточного риска;

- мониторинг остаточного риска;
- контроль остаточного риска.

В целях контроля и оценки влияния остаточного рыночного риска на уровень рыночного риска Банка, производится расчет коэффициента остаточного рыночного риска, включенного в состав показателей оценки уровня рыночного риска Банка и представляющего собой процентное отношение величины остаточного рыночного риска к совокупной величине собственных средств (капитала) Банка, определяемой в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646 – П.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе (ежедневно) в разрезе продуктов, инструментов, которая ежедневно/ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка.

Помимо регулярных оценок рыночного риска, оценка рыночного риска может производиться по запросу руководства Банка.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Органами управления и контроля рыночного риска Банка являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка и Председатель Правления Банка;
- Служба управления рисками;
- Подразделения и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления рыночным риском.

Полномочия и ответственность между органами управления Банка распределяются следующим образом.

Ответственность за организацию системы управления рыночным риском в Банке несет Совет директоров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок органами внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение банковских методик управления рисками и моделей его количественной оценки, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение предельно допустимых уровней (лимитов) по операциям с финансовыми инструментами;
- оценка эффективности деятельности исполнительных органов Банка в области управления рисками.

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

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение эффективности и надежности системы управления рисками в Банке;
- организация последовательного внедрения принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденными предельно допустимыми уровнями и лимитами;
- обеспечение взаимодействия подразделений Банка – участников системы управления рисками и обеспечение наличия необходимых ресурсов;
- предварительное согласование основных предложений по организации системы управления рыночным риском, в том числе предельных значений (лимитов) показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска;
- утверждение процентных ставок по финансовым инструментам.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация разработки правил и процедур управления рисками;
- организация разработки предельных значений (лимитов) показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация предоставления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками;
- организация системы внутреннего контроля по вопросам управления рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления риском, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления рыночным риском.

К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

- установление лимитов (лимитов выдачи, лимитов задолженности, лимитов на контрагентов, лимитов на эмитентов, лимитов на вид операций, лимитов на дилера и т.д.);

К компетенции *Управление казначейских операций и экономического анализа относятся следующие вопросы:*

- контроль соблюдения утвержденных Кредитным комитетом лимитов;

К компетенции служащего Банка по регулированию открытой валютной позиции (Уполномоченного сотрудника) относится:

- осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов по открытым валютным позициям (ОВП) в соответствии с нормативными документами Банка России;
- формирование отчета по ОВП в соответствии с нормативными документами Банка России (отчет по форме 0409634 - отчет по ОВП);
- предоставление отчета по ОВП Службе управления рисками.

К компетенции Службы управления рисками, относятся следующие вопросы:

- разработка и реализация правил и процедур управления рисками;

- контроль, выявление, оценка и мониторинг риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по рискам;
- участие в обсуждении вопросов по управлению рисками с органами управления Банком;
- взаимодействие с подразделениями Банка в целях получения информации, необходимой для мониторинга рисков;
- подготовка отчетов об уровне риска, и предоставление их на рассмотрение органам управления Банка.

Служба внутреннего аудита, осуществляет следующие функции управления рисками:

- оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе проверка методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур управления рыночным риском.

На протяжении отчетного периода Банк продолжал активно развивать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Расчет требований к собственным средствам (капиталу) Банка на покрытие рыночного риска Банк осуществляет на основе стандартного подхода в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов, обращающихся на организационном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) в АО «Кубаньторгбанк»». В течение отчетного периода, на основе количественных и качественных критериев активности и ликвидности рынка, оценка активов (финансовых инструментов) признает активы высоколиквидными, коэффициент дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) присваивалась равный нулю.

Банк производит совокупную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение Банка России № 511-П):

РР = 12,5 х (ПР + ФР + ВР + ТР), где:

РР - совокупная величина рыночного риска,

ПР – процентный риск,

ФР – фондовый риск,

ВР – валютный риск,

ТР – товарный риск.

Банк на ежедневной основе осуществляет оценку, как общего уровня рыночного риска, так и индивидуальные уровни основных его составляющих: процентного риска, фондового, товарного и валютного рисков.

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

Основные механизмы управления значимыми рисками

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов

	Отказ от высокорискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Поиск гарантов
	Трансфер (хеджирование)
Локализация	Создание специальных структур для выполнения рискованных проектов
Диссипация (рассеивание риска)	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
	Распределение риска во времени
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

Ключевые механизмы управления рыночным риском (в случае признания)

Рыночный риск (включает в себя:	Уклонение	
валютный риск,		Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Использование хеджирования (заключение спотовых и форвардных сделок).
фондовый риск,		Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).
товарный риск,		Установление лимитов по товарам, обращающимся на организованном рынке Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).
процентный риск.		Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подходы на основе внутренних моделей

В соответствии со вторым абзацем пункта 11.1 «11.1. Информация, раскрываемая в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для всех головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.», главы 11 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей», Указания Банка России № 4482-У, кредитной организацией на индивидуальной основе, информация заполнению не подлежит.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2021 года выглядит следующим образом:

Таблица 7.1 - Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.
(полугодовая основа)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3

	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий и/или специальный)	38 424
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	480 300

По состоянию на 01.01.2021 величина рыночного риска АО «Кубаньторгбанк» составила 480 300 тыс. рублей.

Информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия и его компоненты, представлены за 2020 год в поквартальной разбивке в следующей таблице:

Наименование	На 01.01.2021	На 01.10.2020	На 01.07.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Совокупный рыночный риск	**480 300**	**341 275**	**384 775**	**340 763**	**219 563**
в том числе:					
процентный риск	38 424	27 302	30 782	27 261	17 565
Специальный процентный риск	34 102	24 085	26 925	23 744	14 922
Общий процентный риск	4 322	3 217	3 857	3 517	2 643
фондовый риск	-	-	-	-	-
валютный риск	-	-	-	-	-
товарный риск	-	-	-	-	-

Банк на ежедневной основе осуществляет оценку, как общего уровня рыночного риска, так и индивидуальные уровни основных его составляющих: процентного риска и валютного рисков.

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

Анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска торговых долговых ценных бумаг осуществляется Банком с использованием метода модификации дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Информация о проведенном анализе чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на отчетную дату, представлена в следующей таблице:

Торговый портфель долговых ценных бумаг	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пункта
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	229 056	6085
Облигации кредитных организаций	255 545	32
Облигации прочих резидентов	122 572	6
Облигации прочих нерезидентов	0	0
ИТОГО	**607 173**	**6 123**

По состоянию на 01.01.2021 открытые валютные позиции составляют 0,2055% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на собственные средства (капитал) Банка. Уровень валютного риска на 01.01.2021 не

превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Информация о величине валютного риска

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

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

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

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

Для снижения валютного риска на 01.01.2021 года в Банке действует лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 178-И).

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	49 116	142 627	43 656	235 399
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 405	0	0	169 405
Средства в кредитных организациях	5 295	107 655	887	113 837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 797	51 490		128 287
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 987 657	438 381	0	3 426 038
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-		0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	478 886	-		478 886
Требование по текущему налогу на прибыль	305			305
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 039	0	0	88 039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 100			8 100
Прочие активы	5 684	133	0	5 817
Всего активов	3 869 284	740 286	44 543	4 654 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 354 419	858 497	45 292	3 258 208
Обязательство по текущему налогу на прибыль	806	0	0	806
Отложенное налоговое обязательство	19740	0	0	19 740
Прочие обязательства	82 052	44	2	82 098
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	3 030	0	0	3 030
Всего обязательств	2 460 047	858 541	45 294	3 363 882
Чистая позиция	1 409 237	-118 255	-751	1 290 231

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	94 957	62 316	30 395	187 668
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194 931	0	0	194 931
Средства в кредитных организациях	2 500	94 553	11 701	108 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 182	41 162		142 344
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 236 379	959 907	0	4 196 286
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	473 269			473 269
Требование по текущему налогу на прибыль	8 402			8 402
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 924	0	0	15 924
Прочие активы	2 341	171	0	2 512
Всего активов	4 129 885	1 158 109	42 096	5 330 090
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 932 113	1 207 003	44 959	4 184 075
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	7387	0	0	7 387
Прочие обязательства	7 825	0	0	7 825
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	823	0	0	823
Всего обязательств	2 948 148	1 207 003	44 959	4 200 110
Чистая позиция	1 181 737	(48 894)	(2 863)	1 129 980

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 01.01.2021 года		**На 01.01.2020 года**	
	Воздействие на прибыль	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 5%	увеличение на 0,161%	увеличение на 0,0014%	увеличение на 0,105%	увеличение на 0,0039%
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 0,161%	снижение на 0,0014%	снижение на 0,105%	снижение на 0,0039%
Укрепление евро на 5%	увеличение на 1,1984%	увеличение на 0,0104%	увеличение на 0,0120%	увеличение на 0,0004%
Ослабление евро на 5%	снижение на 1,1984%	снижение на 0,0104%	снижение на 0,0120%	снижение на 0,0004%

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь, в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации, (валютных

рисков) Банк стабильно соблюдает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией № 178-И.

Информация о величине фондового риска

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 у АО «Кубаньторгбанк» отсутствовали позиции по долевым ценным бумагам в торговом портфеле, отраженные на балансе Банка.

Информация о величине товарного риска

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

Оценка товарного риска по товарам, обращающимся на организационном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется в отношении следующих позиций:

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 у АО «Кубаньторгбанк» отсутствовали позиции, отвечающие критериям рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Таблица 7.2. - «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» (ежеквартальная основа) Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО «Кубаньторгбанк» не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 11.7.1., главы 11 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей», вышеуказанного Указания Банка России.

Таблица 7.3. – «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» (полугодовая основа) АО «Кубаньторгбанк» не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 11.8.1. главы 11 «Общая информация о

величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей», вышеуказанного Указания Банка России.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Информация о сравнении результатов оценок, полученных при применении модели расчета стоимости под риском (VaR), с гипотетическими и фактическими показателями прибыль (убыток) от торговых операций, в целях выявления частоты и величины выбросов значений показателя стоимости под риском (VaR), рассчитанных на основе тестируемых моделей, а также представляется текстовая информация о причинах основных выбросов значений, АО «Кубаньторгбанк» не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 12.2.1. «12.2.1. Информация, раскрываемая в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для всех головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.» главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», Указания Банка России № 4482-У.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствие с Положение Банка России № 652-П. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. В расчет, значение принимается в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Основной целью управления операционным риском, является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- обеспечение осведомленности Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правление Банка, Председателя Правления Банка и Совета директоров Банка полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, а также в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- в сфере применения систем интернет-банкинга:
  - ✓ ненадлежащая организация информационных потоков, внутрибанковских процессов и процедур, а также обеспечения информационной безопасности;
  - ✓ нарушения режимов функционирования используемых для интернет-банкинга информационных систем, связанные с авариями, отказами, сбоями оборудования и программного обеспечения;
  - ✓ ошибки и (или) сбои в работе аппаратно-программного обеспечения применяемых систем интернет-банкинга, которые могут привести к нарушениям целостности данных в информационном контуре интернет-банкинга;
  - ✓ ошибки служащих Банка, клиентов (или провайдеров), а также недостаточный уровень контроля (в том числе программного) за возможностью их совершения;
  - ✓ невыполнение Банком обязательств перед клиентами из-за ненадлежащего качества аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- в сфере применения систем интернет-банкинга:

- ✓ действия в виде неправомерного доступа с применением интернет-технологий к информационным ресурсам Банка, в том числе при (для) совершении (я) преступных действий;
- ✓ недостаточная производительность и защищенность информационных систем и информационно-телекоммуникационных сетей;
- ✓ невыполнение поставщиками услуг (исполнителями работ);
- ✓ хищения денежных средств путем неправомерного использования ключа электронной цифровой подписи.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процесса, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к введению. Выявление операционного риска осуществляют Служба управления рисками и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях эффективного выявления рисков необходимо учитывать, как внутренние (в частности, организационную структуру Банка, характер деятельности Банка, качество его кадровых ресурсов, организационные изменения и текучесть кадров), так и внешние факторы (в частности, изменения общих условий для осуществления деятельности в отрасли и внедрение технологических нововведений).

Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этим рискам.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления, измерения и мониторинга, а также его оценки в Банке нарастающим итогом формируется система сбора информации о реализации операционного риска.

На основании данных, сформированных за расчетный период (при наличии убытков), Банком производится расчет величины операционного риска и значения ожидаемых убытков.

Помимо прямых потерь, таких как убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки, утрата или снижение стоимости материальных активов, фиксируются также косвенные потери, такие как упущенная прибыль, затраты на восстановление работоспособности систем, дополнительные затраты рабочего времени, затраты на защиту и восстановление деловой репутации. Кроме того, фиксируется информация о «потенциальных потерях» - случаях, которые при иных обстоятельствах реализации риска могут привести к потерям.

Информация об операционных потерях Банка структурируется по направлениям деятельности, видам операционных событий (видам операций) и факторам.

В процессе сбора данных об операционных потерях применяются централизованный и децентрализованный подходы.

Централизованный подход к сбору данных основан на анализе данных систем учета и выявлении операционных убытков на основе разработанных классификационных признаков.

Децентрализованный сбор данных предполагает регистрацию данных об операционных событиях сотрудниками структурных подразделений, непосредственно занимающихся совершением и оформлением операций.

В Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая

информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления).

Аналитическая база ведется в разрезе направлений деятельности, видов операций (сделок).

Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Служба управления рисками проводит детальный анализ факторов операционного риска, целью которого является выявление операционных убытков и инцидентов операционного риска, не нашедших отражения в отчетах подразделений. Система и формы отчетов представлены в «Положении по организации управления операционным риском в АО «Кубаньторгбанк»».

Порядок ведения аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, установлен во внутренних документах Банка.

Банк накапливает внешнюю информацию о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, включая данные о суммах убытков, о регионе, в котором были понесены убытки, о причинах и обстоятельствах их возникновения, с целью предотвращения возможности реализации событий операционного риска.

Сотрудник Службы управления рисками на регулярной основе, но не реже одного раза в месяц, осуществляет сбор внешней информации о событиях операционного риска и значительных убытках, понесенных кредитными организациями, вследствие их реализации из открытых источников средств массовой информации.

Органами управления и контроля операционного риска Банка являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка и Председатель Правления Банка;
- Служба управления рисками;
- Подразделения и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления операционным риском.

Ответственность за организацию системы управления операционным риском в Банке несет Совет директоров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных принципов управления операционным риском;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок органами внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском структурными подразделениями и Банком в целом;
- одобрение и утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском;
- утверждение предельно допустимых уровней (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или)

восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- оценка эффективности деятельности исполнительных органов Банка в области управления рисками.

Совет директоров Банка регулярно анализирует систему управления для обеспечения своевременного выявления операционного риска и управления риском в случае изменения рыночной ситуации и других внешних факторов.

Также, Совет директоров Банка должен обеспечить управление операционными рисками, связанными с новыми продуктами, видами деятельности, процессами или системами, включая изменения уровня и видов риска и приоритетов (в частности, изменение объема бизнеса) и по мере совершенствования наилучшей практики управления операционным риском обеспечивать применение ее результатов исполнительными органами.

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

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение эффективности и надежности системы управления рисками в Банке;
- организация последовательного внедрения принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденными предельно допустимыми уровнями и лимитами;
- обеспечение взаимодействия подразделений Банка – участников системы управления рисками и обеспечение наличия необходимых ресурсов;
- предварительное согласование основных предложений по организации системы управления операционным риском, в том числе предельных значений (лимитов) показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация разработки правил и процедур управления рисками;
- организация разработки предельных значений (лимитов) показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация предоставления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками;
- организация системы внутреннего контроля по вопросам управления рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления риском, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления операционным риском.

К компетенции Службы управления рисками, относятся следующие вопросы:

- разработка и реализация правил и процедур управления рисками;
- контроль, выявление, оценка и мониторинг операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по рискам;
- ведение аналитической базы операционных убытков на постоянной основе;
- участие в обсуждении вопросов по управлению рисками с органами управления Банка;
- взаимодействие с подразделениями Банка в целях получения информации, необходимой для мониторинга рисков;

- подготовка и предоставление отчетов и аналитической информации об уровне операционного риска, и предоставление их на рассмотрение органам управления Банка.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- разработка внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения Банка, внесение предложений по их изменению;
- вынесение предложений по изменению отдельных показателей оценки банковских рисков (в том числе операционных рисков);
- информирование сотрудника по управлению операционным риском об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Оценка необходимого капитала под операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2021:

Наименование	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	1 251 576	632 462	574 060
Чистые непроцентные доходы	59 831	67 409	74 146
Доход	1 311 407	**699 871**	**648 206**

Операционный риск на 01.01.2021 равен 32 410 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2020:

Наименование	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	1 050 959	1 251 576	632 462
Чистые непроцентные доходы	52 986	59 831	67 409
Доход	**1 103 945**	**1 311 407**	**699 871**

Операционный риск на 01.01.2020 равен 34 994 тыс. руб.

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.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

Ограничение (непринятие) риска. Данный метод управления операционным риском подразумевает исключение из деятельности Банка недопустимого риска. Исключение риска достигается за счет следующих мер:

- полного отказа или запрета банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск;

- сокращения объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установления лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К таким мерам могут относиться:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование - как имущественное (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков), так и личное (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

К методам ограничения риска относится система лимитов, которая позволяет контролировать уровень операционного риска по отдельным его элементам и реагировать в случае достижения ими критического уровня.

Формирование и актуализация нормативной базы. Данный метод подразумевает разработку и документирование организационной структуры, правил и процедур совершения банковских операций с целью исключения операционного риска - это:

- разработка стандартов управления операционным риском по конкретным банковским продуктам, операциям, системам и процессам;
- наличие порядка согласования сделок и договоров, отличных от стандартизированных;
- разработка и актуализация нормативных документов по всем действующим направлениям деятельности Банка, операциям и бизнес-процессам;
- разработка нормативной базы Банка по вновь создаваемым направлениям деятельности, операциям и бизнес-процессам.

Реорганизация бизнес-процессов. Целью данного метода является способность устранить источники операционного риска, возникшие в результате неоптимальной организации бизнес-процессов. Реорганизация бизнес-процессов предполагает изменение порядка проведения операций, документооборота, обмена информацией, технического и кадрового обеспечения, регламентирования и разграничения полномочий при проведении банковских операций. Предложения по реорганизации основываются на анализе и разработке технологических карт бизнес-процессов.

Система контроля. В Банке действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативов регулирующих органов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних нормативных документов и решений Правления Банка. Система контроля включает в себя следующие процедуры (но не ограничивается ими):

- систему подтверждений и авторизации ответственным сотрудником (руководителем структурного подразделения, контролирующим работником) при вводе данных в информационную систему Банка, в том числе поручений клиентов, платежных поручений и проч.;

- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- сверку данных, осуществляемую на разных этапах обработки данных при совершении банковских операций, в частности на этапах заключения сделки, подтверждения и документарного оформления сделки, расчетов по сделке, учета проведенных операций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- контроль соблюдения Банком требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов клиентов и инвесторов при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

Методы кадровой политики. Система мероприятий, направленных на снижение риска сотрудников Банка по управлению операционным риском. Данные мероприятия включают в себя:

- внедрение определенных проверочных стандартов при подборе персонала;
- повышение квалификации персонала в сфере его профессиональной деятельности;
- внедрение стандартов профессиональной этики;
- улучшение условий труда и материальное поощрение сотрудников.

Обеспечение информационной безопасности. Цель обеспечения информационной безопасности в контексте управления операционным риском - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка. Система обеспечения информационной безопасности включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

- политика информационной безопасности;
- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- обеспечение физической безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам.

Обеспечение информационной безопасности Банка базируется на принципах, изложенных в «Политике информационной безопасности в АО «Кубаньторгбанк»», утвержденной Председателем Правления Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением утвержденных лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования выделенного лимита (далее – сигнальные значения).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Основной целью управления процентным риском для Банка является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск включает следующее:

- риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции;
- риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Управление процентным риском банковского портфеля на *первом уровне* органов управления:

Совет директоров Банка, осуществляет следующие функции управления рисками:

- утверждает склонность к процентному риску банковского портфеля и целевые уровни процентного риска банковского портфеля;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- утверждение предельно допустимых уровней (лимитов) по операциям с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Правление Банка и Председатель Правления Банка, несут ответственность за реализацию решений, утвержденных Советом директоров Банка в области управления рисками и осуществляет следующие функции управления рисками:

- определяет политику по управлению процентным риском банковского портфеля и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- организация последовательного внедрения принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденными предельно допустимыми уровнями и лимитами;
- организует процесс управления процентным риском банковского портфеля в Банке.

Управление процентным риском банковского портфеля на *третьем уровне* органов управления:

Служба управления рисками - осуществляет следующие функции управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления процентным риском банковского портфеля Банка в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки процентного риска банковского портфеля;
- оценивает потери в результате реализации процентного риска банковского портфеля;
- формирует отчетность в рамках управления процентным риском банковского портфеля;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по рискам;
- участие в обсуждении вопросов по управлению рисками с органами управления Банком;
- взаимодействие с подразделениями Банка в целях получения информации, необходимой для мониторинга рисков;
- подготовка отчетов об уровне риска, и предоставление их на рассмотрение органам управления Банка.

Отдела отчетности, осуществляет следующие функции управления рисками:

- формирование отчета «Сведения о риске процентной ставки» (отчет по форме 0409127) в соответствии с нормативными документами Банка России;
- предоставление отчета «Сведения о риске процентной ставки» 0409127 в Службу управления рисками;
- формирование отчетов 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией" в соответствии с нормативными документами Банка России;
- предоставление отчета «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией» 0409128 в Службу управления рисками;
- формирование отчетов 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам" в соответствии с нормативными документами Банка России;
- предоставление отчета «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам» 0409129 в Службу управления рисками.

Подразделения и работники Банка в рамках своего структурного подразделения, осуществляют следующие функции по управлению рисками:

- реализуют процесс управления рисками определенный внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Служба внутреннего аудита - осуществляет следующие функции управления рисками:

- оценивает эффективность системы управления процентным риском, в том числе проверяет методологию оценки процентного риска и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения;

- осуществляет контроль за соблюдением процедур управления процентным риском.

Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

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).

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.

В целях ограничения процентного риска банковского портфеля Банк устанавливает:

- систему лимитов по процентному риску банковского портфеля;
- постоянный контроль соблюдения установленных лимитов в Банке;
- процедуры незамедлительного информирования Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов Банком, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, установленной в соответствии с «Положением об организации управления процентным риском в АО «Кубаньторгбанк»»;
- меры по снижению процентного риска банковского портфеля, принимаемые при достижении его предельной величины.

Эффективная система внутреннего контроля за управлением процентным риском подразумевает:

- жесткий контроль за внешними факторами, влияющими на изменение экономических условий деятельности Банка;
- наличие процедур по идентификации и оценке процентного риска;
- наличие политики, процедур и методологии внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- наличие информационной базы по различным вопросам управления процентным риском;
- периодический пересмотр установленной политики и процедур внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Службой внутреннего аудита осуществляет проведение оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществляет валидацию моделей количественной оценки риска в соответствии с порядком и периодичностью (но не реже одного раза в год).

Отчетность по процентному риску банковского портфеля подготавливается и предоставляется Службой управления рисками Председателю Правления, Правлению Банка и Совету директоров Банка в соответствии с системой отчетов изложенной в Положении по организации управления процентным риском в АО «Кубаньторгбанк».

В целях расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска банковского портфеля, используется величина, полученная на основании проведенного ГЭП-анализа.

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

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, используемый Банком для оценки процентного риска, отражен в порядке составления формы 0409127, в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

В расчет включаются все инструменты, отраженные на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П) и производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2021 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- средства на депозитных счетах в Банке России;
- вложения в долговые обязательства;
- ссудная задолженность, включая:
  - ✓ кредитных организаций;
  - ✓ юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
  - ✓ физических лиц;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:
  - ✓ депозиты юридических лиц;
  - ✓ вклады (депозиты) физических лиц;
- прочие пассивы;
- источники собственных средств (капитала).

В таблице ниже приведен анализ сведений о риске процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов:

Наименование показателя	**01.01.2021**			**01.01.2020**		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы	**474 431**	**3 168 952**	-	1 001 326	4 032 123	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	105 038	-	-	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	369 393	3 168 952	-	960 327	3 328 597	0
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	40 999	703 526	0
Обязательства	***541 015***	***2 363 984***	***464***	***401 480***	***2 819 689***	***12 839***
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	541 015	2 363 959	464	401 480	2 819 664	12 839
Прочие пассивы		**20**		**0**	**17**	**0**
Источники собственных средств		5		0	8	0

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2021 представлен в следующей таблице:

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Активы (нарастающим итогом)	**2 180 355**	**2 265 716**	**2 369 478**	**2 854 295**
Пассивы (нарастающим итогом)	**507 853**	**1 722 646**	**2 681 932**	**2 905 463**
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом на 01.01.2021	**4.29**	**1.32**	**0.88**	***0.98***
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом на 01.10.2020	**4.06**	**1.82**	**0.92**	***0.91***

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом на 01.07.2020	**3.17**	**2.10**	**1.49**	**1.09**
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом на 01.04.2020	**5.06**	**2.19**	**1.61**	**1.23**
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом на 01.01.2020	**5.55**	**2.20**	**1.43**	**1.42**

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 800, 600, 400 и 200 базисных пункта (базисным пунктом является сотая часть процента), в соответствии с международными подходами (стандартами) организации управления процентным риском и Порядком составления и предоставления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставке», выполняемой в соответствии с Указанием Банка России 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется по форме Приложения № 4 к Положения о проведении стресс-тестирования банковских рисков в АО «Кубаньторгбанк», путем расчета следующих показателей указанных в соответствии с формой отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента по следующей формуле:

ЧПД = ГЭП x (+/-0,02/0,04/0,06/0,08) x Тс,

где:

ГЭП - данные строки 10 Отчета об уровне процентного риска, подготовленного в соответствии с Положением по организации управления процентным риском в АО «Кубаньторгбанк» в соответствующей графе;

0,02/0,04/0,06/0,08 - сдвиг процентной ставки на 200, 400, 600 и 800 базисных пунктов;

Тс - временной коэффициент, рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимаемое допущение о горизонте составления Отчета - один год (360 дней).

Информация приводится в тысячах рублей с двумя десятичными знаками после запятой, отрицательное значение ЧПД показывается со знаком "минус", данные временного коэффициента - в десятичных единицах с четырьмя знаками после запятой.

Исходными данными для стресс-тестирования являются данные ГЭП-анализа на последнюю отчетную дату.

Изменение чистого процентного дохода в рассматриваемом временном интервале до года, сложилось следующим образом:

Стресс-тестинг (рост или (падение ставок))	**8.0%**							
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода		128 220.69	(75 292.45)	(42 776.20)	5 225.72	X	Отклонение факт / установленное сигнальное значение	Установленное предельное значение (лимит)
Временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25			
При увеличении процентной ставки на 8% чистый процентный доход повысится на		***15 377.76***	**тыс. руб.**			1324213	29.24	< 32
Стресс-тестинг (рост или (падение ставок))	**6.0%**							
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода		96 165.52	(56 469.34)	(32 082.15)	3 919.29	X	Отклонение факт / установленное	Установленное предельное

							сигнальное значение	значение (лимит)
Временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25			
При увеличении процентной ставки на 6% чистый процентный доход повысится на		***11 533.32***	**тыс. руб.**			1324213	21.93	< 24
Стресс-тестинг (рост или (падение ставок))	**4.0%**							
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода		64 110.35	(37 646.23)	(21 388.10)	2 612.86	X	Отклонение факт / установленное сигнальное значение	Установленное предельное значение (лимит)
Временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25			
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на		***7 688.88***	**тыс. руб.**			1324213	14.62	< 16
Стресс-тестинг (рост или (падение ставок))	**2.0%**							
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода		32 055.17	(18 823.11)	(10 694.05)	1 306.43	X	Отклонение факт / установленное сигнальное значение	Установленное предельное значение (лимит)
Временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25			
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на		***3 844.44***	**тыс. руб.**			1324213	7.31	< 8

В таблице далее приведен анализ влияния процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Наименование	***на 01 января 2021 года***								
	Фактические значения на отчетную дату	Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	Снижение процентной ставки на 400 базисных пункта	Рост процентной ставки на 400 базисных пункта	Снижение процентной ставки на 600 базисных пункта	Рост процентной ставки на 600 базисных пункта	Снижение процентной ставки на 800 базисных пункта	Рост процентной ставки на 800 базисных пункта
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	x	3 844	3 844	7 689	7 689	11 533	11 533	15 378	15 378
Влияние на чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа)	123 571	119 727	127 415	115 882	131 260	112 038	135 104	108 193	138 949
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(205)	(4 049)	3 639	(7 894)	7 484	(11 738)	11 328	(15 583)	15 173

В течение 2020 года коэффициент разрыва, значение совокупного относительного ГЭПа, не превышает установленное предельное значение и не угрожает финансовой устойчивости Банка. По состоянию на 01.01.2020 значение совокупного относительного ГЭПа составило 0,98%.

В рамках анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка, осуществляется стресс-тестирование, которое предполагает определение величины изменения финансового результата Банка, при текущей структуре срочности и прогнозируемом уровне доходности активов и стоимости пассивов, чувствительности к изменению процентных ставок (1 год).

Более 86% 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 14% к валюте

баланса Банка в целом. Основной объем процентных активов в иностранной валюте в балансе Банка представлен денежными средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях и межбанковские кредиты, процентные пассивы в иностранной валюте представлены остатками на расчетных, текущих счетах и депозитах юридических и физических лиц. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

По состоянию на 01.01.2021 значение показателя процентного риска, определяемое как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемое в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», составило 2,41%, что соответствует значению менее 20%. Полученный результат, характеризует показатель процентного риска равный 1, как приемлемый.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами, поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка).

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Целью управления ликвидностью в общем случае является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, риска ликвидности;
- создания в Банке системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии их возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности.

Управление ликвидностью должно быть непрерывным процессом.

Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и политике самого Банка в области управления рисками. Полномочия и ответственность по управлению ликвидностью должны быть четко распределены между органами управления Банка и подразделениями.

Политика управления ликвидностью Банка направлена на реализацию стратегии управления рисками Банка и ориентирована на минимизацию возможных убытков Банка, связанных с реализацией факторов риска ликвидности, принимаемого Банком в своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли.

Для достижения поставленных целей в сфере управления ликвидностью Банк использует административно – функциональную систему, в рамках которой определяются следующие направления:

- управленческий подход к оценке ликвидности;
- определение органов, ответственных за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, а также за организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений. Четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью. Активное взаимодействие между всеми подразделениями Банка;
- управление и оценка ликвидности Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в Банке, информационное обеспечение системы управления ликвидностью. Определение перечня и содержания периодической информации, представляемой подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля за ее состоянием;
- периодический обзор состояния ликвидности;
- раскрытие информации о состоянии ликвидности Банка;
- конечной целью функционирования системы управления ликвидностью является обеспечение равновесия денежных потоков при достижении максимально возможного уровня прибыльности.

Неблагоприятными событиями риска ликвидности являются финансовые потери Банка вследствие:

- увеличения расходов Банка из-за необходимости срочно привлекать денежные средства по более высоким процентным ставкам, чем в обычных условиях, для улучшения (восстановления) ликвидности в случае ее ухудшения (потери);
- снижения доходов Банка вследствие отказа от размещения денежных средств в работающие активы с целью поддержания ликвидности на заданном уровне или восстановления ликвидности в случае ее потери.

Неблагоприятными событиями риска ликвидности являются имиджевые потери Банка вследствие:

- ухудшения его деловой репутации на рынке банковских услуг, связанных с невозможностью (отказом) Банка выполнять свои обязательства;
- увеличения риска применения надзорных мер со стороны Банка России в случае существенного ухудшения состояния (потери) ликвидности Банка.

Основными факторами риска ликвидности являются:

- снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющихся в портфеле Банка;
- существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;

- предоставление Банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
- кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Служба управления рисками Банка;
- Управление казначейских операций и экономического анализа;
- Подразделение и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления риском ликвидности;
- Подразделения осуществляющие учетные функции.

Полномочия и ответственность между органами управления Банка распределяются следующим образом.

Функции, ответственность и полномочия за организацию системы управления риском ликвидности в Банке несет Совет директоров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- рассмотрение и утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок органами внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение банковских методик управления рисками и моделей его количественной оценки, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение предельно допустимого уровня (лимитов) по риску ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- оценка эффективности деятельности исполнительных органов Банка в области управления рисками.

Совет директоров Банка определяет основные направления политики Банка на финансовом рынке, в области кредитных, расчетных и других операций, утверждает реализацию крупных проектов, оказывающих влияние на ликвидность Банка.

При принятии решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью или 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.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение эффективности и надежности системы управления рисками в Банке;
- организация последовательного внедрения принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденными предельно допустимыми уровнями и лимитами;
- обеспечение взаимодействия подразделений Банка – участников системы управления рисками и обеспечение наличия необходимых ресурсов;
- предварительное согласование основных предложений по организации системы управления рисками;
- рассмотрение управленческой отчетности по управлению ликвидностью Банка;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности;
- разработка и реализация комплекса мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потерей) ликвидности Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация разработки правил и процедур управления рисками;
- предварительное согласование лимитов, устанавливаемых в отношении инструментов Банка, несущих риск, для их утверждения Советом директоров Банка, обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация предоставления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками;
- организация системы внутреннего контроля по вопросам управления рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления риском, персонала;
- текущее обеспечение осуществления процедур управления ликвидностью Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности Банка, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью;
- определение мероприятий Банка на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных и долгосрочных проблем с ликвидностью;
- информирование членов Совета директоров Банка по вопросам эффективности управления ликвидностью Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления риском ликвидности.

К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относятся следующие вопросы:

- определение степени соответствия действий и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, политик и других внутренних документов Банка по организации управления рисками;
- осуществление контроля соблюдения процедур по управлению ликвидностью Банка.

К компетенции Службы внутреннего контроля Банка относятся следующие вопросы:

- принятие участия в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

К компетенции Службы управления рисками относятся следующие вопросы:

- разработка и реализация правил и процедур управления рисками;
- контроль, выявление, оценка и мониторинг риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по рискам;
- участие в обсуждении вопросов по управлению рисками с органами управления Банком;
- взаимодействие с подразделениями Банка в целях получения информации, необходимой для мониторинга рисков;
- разработка предложений по снижению уровня риска ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, установленных Советом директоров Банка;
- контроль соблюдения Банком внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка, установленных Советом директоров Банка;
- подготовка отчетов об уровне риска, и предоставление их на рассмотрение органам управления Банка.

К компетенции Управления казначейских операций и экономического анализа относятся следующие вопросы:

- формирование платежного календаря Банка, краткосрочное планирование и прогнозирование состояния ликвидности;
- привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение и размещение средств в Банке России;
- приобретение и реализация высоколиквидных ценных бумаг.

К компетенции структурных подразделений, осуществляющих операции, влияющие на состояние ликвидности Банка относятся следующие вопросы:

- соблюдение требований законодательства РФ, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью.

К компетенции структурных подразделений, осуществляющих учетные функции, относятся следующие вопросы:

- своевременность ведения бухгалтерского и внутреннего учета операций Банка, влияющих на состояние ликвидности Банка;
- достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета и данных внутреннего учета Банка;
- достоверность данных финансовой и статистической отчетности Банка.

При построении эффективной системы управления ликвидностью Банк использует системный подход, состоящий в формировании взаимосвязей между инструментами управления ликвидностью и учета влияния особенностей внешней и внутренней среды Банка.

Основными принципами построения эффективной системы управления ликвидностью в Банке являются:

- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями Банка;

- формирование организационной структуры, адекватной уровню принимаемого Банком риска ликвидности в процессе осуществления своей деятельности;
- разделение организационной структуры Банка на независимые подразделения:
  - ✓ осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка;
  - ✓ осуществляющие анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности, расчет размера и контроль соблюдения предельно допустимых значений показателей ликвидности, формирование управленческой отчетности по управлению ликвидностью и аналитических материалов, направленных на принятие решений по минимизации риска ликвидности;
  - ✓ осуществляющие учет операций, влияющих на состояние ликвидности Банка;
- определение стратегии, элементов, процедур управления ликвидностью и методологии анализа состояния ликвидности и оценки риска ликвидности;
- полное понимание должностными лицами Банка, принимающими участие в процессе управления ликвидностью, процедур управления ликвидностью, методологии анализа состояния ликвидности и оценки риска ликвидности;
- своевременное реагирование на появление новых финансовых инструментов, продуктов и услуг Банка, выражающееся в корректировке процедур управления ликвидностью, методологии анализа состояния ликвидности и оценки риска ликвидности и своевременном доведении данных изменений до органов управления и должностных лиц Банка;
- наличие отлаженного документооборота по прогнозу, анализу состояния ликвидности и оценке риска ликвидности Банка.

Стратегия, принципы и этапы (процедуры) управления ликвидностью Банка, а также методология анализа состояния ликвидности и оценки риска ликвидности подвергаются постоянному мониторингу в целях их совершенствования и адекватности рыночным требованиям и внешним изменениям.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

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

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

- мониторинга процесса управления ликвидностью и минимизации риска Банка.

Выявление и описание риска ликвидности Банка представляет собой разграничение, детализацию и описание объектов (источников, зон) риска ликвидности, неблагоприятных событий, факторов риска ликвидности, а также прочих необходимых компонентов риска ликвидности, необходимых для минимизации риска ликвидности и поддержания состояния ликвидности Банка на заданном уровне.

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

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

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

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

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

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

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

Перечень нормативов ликвидности (согласно главы 5 Инструкции Банка России N 199-И):

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

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

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

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

Анализ структуры ресурсной базы Банка осуществляется в целях определения угрозы оттока значительного размера денежных средств из Банка в будущем и на зависимость ресурсной базы от средств крупнейшего кредитора (вкладчика) или группу связанных между собой кредиторов (вкладчиков).

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

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений зависимости ресурсной базы Банка от крупнейшего кредитора (вкладчика) или группы связанных между собой кредиторов (вкладчиков);
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Служба внутреннего аудита Банка при проведении проверок подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности Банка, выявляет и оценивает состояние системы управления ликвидностью и риском ликвидности. Проверяется наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими должностными лицами Банка. При наличии выявленных нарушений результаты проверки доводятся до сведения Председателя Правления Банка с целью принятия решений по их ликвидации.

Система внутренних отчетов Банка включает в себя:

- Отчеты о мониторинге фактических значений нормативов ликвидности и отчеты об анализе нормативов ликвидности АО «Кубаньторгбанк».

Информация о нормативах ликвидности – формируется подразделением, на которое возложена обязанность расчета обязательных нормативов Банка Председателю Правления Банка и Службе управления рисками *ежедневно.*

Мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности осуществляются Службой управления рисками Банка ***ежемесячно.***

Результаты мониторинга фактических значений и анализа нормативов ликвидности рассматриваются Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка и Правлением Банка**.**

- «Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов в АО «Кубаньторгбанк» осуществляется Службой управления рисками Банка ***ежемесячно***.

Результаты анализа разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов рассматриваются Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

- Анализ концентрации кредитных требований Банка осуществляется Службой управления рисками Банка ***ежемесячно.*** По результатам анализа концентрации кредитных требований Банка Службой управления рисками формируются «Отчет о результатах анализа концентрации кредитных требований АО «Кубаньторгбанк»».

Результаты анализа концентрации кредитных требований Банка рассматриваются Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

- Анализ концентрации обязательств Банка осуществляется Службой управления рисками Банка ***ежемесячно***. По результатам анализа концентрации обязательств Банка Службой управления рисками формируются «Отчет о результатах анализа концентрации обязательств АО «Кубаньторгбанк»».

Результаты анализа концентрации обязательств Банка рассматриваются Советом директоров Банка – ***ежеквартально***, Председателем Правления Банка и Правлением Банка ***на ежемесячной основе***.

- Анализ структуры ресурсной базы Банка осуществляется Службой управления рисками ***ежемесячно***. По результатам анализа концентрации структуры ресурсной базы Банка Службой управления рисками формируется «Отчет о результатах анализа структуры ресурсной базы АО «Кубаньторгбанк»».

Результаты анализа структуры ресурсной базы Банка рассматриваются Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

- Анализ структуры ресурсной базы Банка осуществляется Службой управления рисками банка ***ежемесячно.*** По результатам анализа концентрации структуры ресурсной базы Банка Службой управления рисками формируется «Отчет о результатах анализа структуры ресурсной базы АО «Кубаньторгбанк»».

Результаты анализа структуры ресурсной базы Банка рассматриваются Советом директоров Банка**,** Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

- Оценка финансовой устойчивости в целях ее достаточности для участия в системе страхования вкладов Банка осуществляется Службой управления рисками ***ежемесячно.*** По результатам оценки финансовой отчетности в целях ее достаточности для участия в системе страхования вкладов Службой управления рисками формируется «Отчет о результатах анализа оценки финансовой отчетности в целях ее достаточности для участия в системе страхования вкладов АО «Кубаньторгбанк»».

Результаты оценки финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности рассматриваются Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

С целью проведения анализа возможного состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов, иными обстоятельствами, в Банке проводится процедура стресс-тестирования.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет риска потери ликвидности в следующих целях:

- определения размера возможных потерь Банка в случае резкого оттока денежных средств и невозможности Банка привлечь денежные средства на текущих

условиях (кризисные явления в экономике, закрытие лимитов на Банк банками-контрагентами, ухудшение деловой репутации);

- определения размера возможных потерь Банка при необходимости привлечения Банком денежных средств на рынке МБК (при невозможности реализовать (востребовать) активы и (или) при необходимости осуществить операцию размещения денежных средств в крупном размере);
- расчета суммы процентных расходов Банка на привлечение денежных средств на рынке МБК;
- оценки влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени влияния на финансовую устойчивость Банка.

Подвид 1: Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

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

2 СЦЕНАРИЙ (НЕГАТИВНЫЙ) - уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30% и одновременном увеличении обязательств на 30%;

3 СЦЕНАРИЙ (КАТАСТРОФИЧЕСКИЙ) - одновременное снятие средств вкладчиков в пределах 30% и средств юридических лиц в пределах 7%.

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

В качестве исходных показателей для стресс-тестирования используется данные отчетной формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной (в части нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности)» 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.

Подвид 2. При проведении стресс-тестирования используется сценарий, в основу которого заложен отток денежных средств со счетов до востребования юридических и физических лиц, срочных депозитов физических лиц, средств на корреспондентских счетах коммерческих банков и реализация требований заемщиков (контрагентов) по условным обязательствам кредитного характера в полном объеме.

Порядок проведения стресс-тестирования следующий:

- в качестве объема возможного оттока денежных средств используются следующие данные:
  - ✓ фактическое значение показателя обязательств до востребования (ОВМ) на последнюю отчетную дату;
  - ✓ размер срочных депозитов физических лиц;
  - ✓ размер условных обязательств кредитного характера;
- учитываются ставки Банка России по операциям РЕПО и ломбардному кредитованию и кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами на 1 день, действующие на момент расчета (для целей расчета учитывается максимальное значение);
- определяется сумма процентных расходов Банка на привлечение денежных средств от Банка России годовом исчислении путем умножения объема оттока привлеченных средств на размер процентной ставка определенной в пункте 2 в годовом исчислении и размера собственных средств (капитала) Банка;
- определяется величина норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом возможных потерь.

Подвид 3. Базовые данные с учетом допущений, указанных в сценариях для каждого показателя, подвергаются реформации, и по итоговым результатам делаются выводы по чувствительности Банка к риску ликвидности. Порядок проведения стресс-тестирования риска ликвидности, выстроенный в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», осуществляется на ежегодной основе.

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование финансового состояния Банка на предмет потери (ухудшения состояния) ликвидности осуществляется ежемесячно Службой управления рисками Банка.

Методологии проведения стресс-тестирования по риску ликвидности описаны в «Положении о проведении стресс-тестирования банковских рисков в АО «Кубаньторгбанк»».

Информацию о результатах стресс-тестирования риска ликвидности Служба управления рисками предоставляет Совету директоров Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

При изменении бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий, Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Банк разрабатывает и обновляет не реже одного раза в год план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который может включать следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- увеличение уставного капитала;
- открытие дополнительных линий межбанковского кредитования;
- получение субординированных займов (кредитов), имеющих длительный срок;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- реструктуризация активов, в том числе, продажа части активов;
- пересмотр структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных ценных бумаг;
- ограничение выдачи ссуд на определенный срок.
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Основными целями данного плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

В Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности АО «Кубаньторгбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (подразделений), вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой

существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка: в соответствии с Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности в АО «Кубаньторгбанк», осуществляется следующий порядок мероприятий:

Источники уменьшения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности
Средства кредитных организаций	• заключение новых договоров о корреспондентских отношениях; • заключение новых договоров межбанковского кредитования; • расширение списка контрагентов; • увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий; • привлечение займов по сделкам «РЕПО».
Срочные обязательства	• расширение клиентской базы Банка; • увеличение процентных ставок по вкладам; • выпуск и продажа собственных векселей; • переговоры с клиентами Банка об увеличении сроков погашения существующих депозитов; • введение в действие новых продуктов и услуг Банка с более привлекательными условиями; • рекламные мероприятия в целях привлечения новых клиентов
Ценные бумаги	• реализация портфеля (части портфеля) ценных бумаг; • продажа учтенных векселей.
Рефинансирование Банка России	• привлечение кредитов Банка России по действующим (доступным) инструментам рефинансирования.
Собственные средства (капитал)	• вынесение на общее годовое собрание акционеров рекомендаций не распределять чистую прибыль за прошлые периоды; • переговоры с акционерами Банка о возможности увеличения уставного капитала Банка денежными средствами.

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

1. Определяется величина и длительность разрывов;
2. Проводятся мероприятия по ликвидации разрывов денежных потоков.

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

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

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

Прогнозный расчет значений нормативов на конец операционного дня осуществляется на основании фактических значений нормативов на начало текущего операционного дня, текущих и планируемых текущим операционным днем операций,

влияющих на величину нормативов ликвидности, на основании следующих данных:

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

Расчет фактических значений нормативов ликвидности и контроль их фактического соблюдения в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по данным закрытого операционного дня осуществляются Отделом отчетности Банка ежедневно.

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

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

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

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

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

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности) является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля риска ликвидности предусматривает следующие уровни:

- первый уровень (низший) – руководители структурных подразделений Банка;
- второй уровень – Служба управления рисками;
- третий уровень (высший) – Правление Банка;
- исключительный уровень – Совет директоров Банка.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Политика управления ликвидностью Банка направлена на реализацию стратегии управления рисками Банка и ориентирована на минимизацию возможных убытков Банка, связанных с реализацией факторов риска ликвидности, принимаемого Банком в своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Управление профилем ликвидности Банка осуществляется по двум основным направлениям:

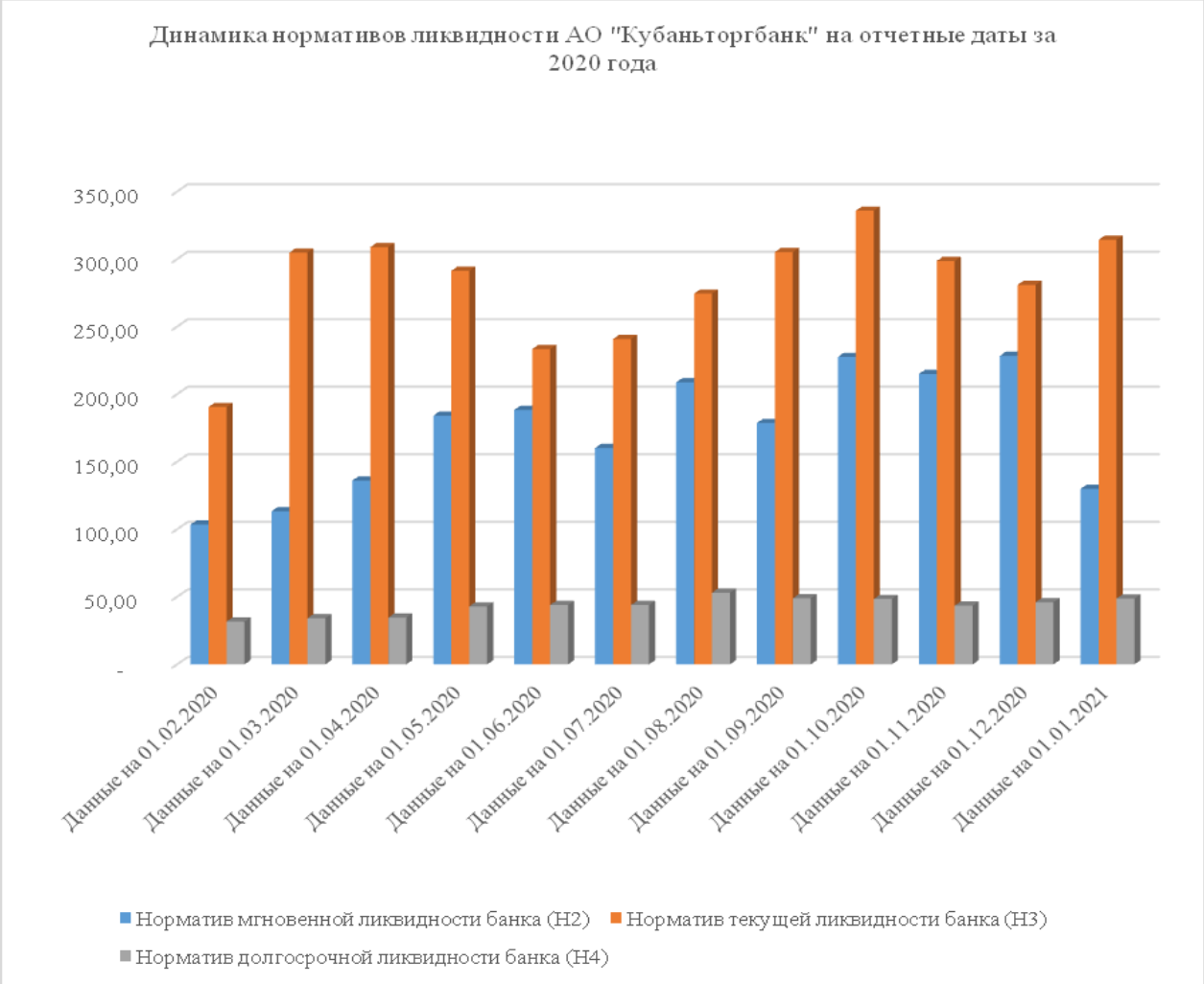
- ✓ краткосрочное управление риском ликвидности;
- ✓ долгосрочную стратегию фондирования.

Анализ риска ликвидности, является важным элементом системы управления риском ликвидности. Он охватывает все операции Банка, что позволяет с максимальной точностью идентифицировать периоды и факторы потенциального дефицита ликвидности.

АО «Кубаньторгбанк» на ежедневной основе отслеживает соблюдение коэффициентов ликвидности, установленных Указанием Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2020 года нарушения нормативов ликвидности отсутствуют.

Далее представлена информация соблюдения регулятивных лимитов нормативов ликвидности АО «Кубаньторгбанк» и фактические значения в отчетном периоде:

Наименование	Данные на 01.02.2020	Данные на 01.03.2020	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.05.2020	Данные на 01.06.2020	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.08.2020	Данные на 01.09.2020	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.11.2020	Данные на 01.12.2020	Данные на 01.01.2021	Лимиты, установленные Банком России, %	Сигнальное значение, установленное Советом директоров Банка, %	Макс. значения за отчетный период, (%)	Мин. Значения за отчетный период, (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	103.55	113.26	136.09	184.11	188.38	160.19	208.74	178.68	227.58	214.88	228.27	129.91	≥15%	≥50%	256.91	51.57
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	190.52	304.83	308.88	291.31	233.40	240.86	274.40	305.21	335.82	298.62	280.97	314.27	≥50%	≥70%	358.42	179.23
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	31.65	34.12	34.65	42.86	43.94	43.95	53.05	48.88	48.39	43.42	45.92	48.74	≤120%	≤100%	55.82	28.41



В течение отчетного периода предельно допустимые значения коэффициентов ликвидности, установленные Банком России, а также протоком Совета директоров Банка, не нарушались.

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

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

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

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

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

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

также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

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

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	750 484	2 096 922	231 955	180 000	0	3 259 361
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	397 139	0	0	0	0	397 139
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 147 623	2 096 922	231 955	180 000	0	3 656 500

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	1 470 144	2 196 506	337 694	180 000	0	4 184 344
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	212 151	0	0	0	0	212 151
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 682 295	2 196 506	337 694	180 000	0	4 396 495

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2021 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	2 593 427	255 327	509 348	1 100 532	180 618	4 639 252
Финансовые обязательства	1 147 623	2 096 922	231 955	180 000	0	3 656 500
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2021	1 445 804	(1 841 595)	277 393	920 532	180 618	982 752
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2021	1 445 804	(395 791)	(118 398)	802 134	982 752	x

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	3 758 978	649 324	411 846	644 027	75 145	5 539 320
Финансовые обязательства	1 682 295	2 196 506	337 694	180 000	0	4 396 495
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2020	2 076 683	-1 547 182	74 152	464 027	75 145	1 142 825

Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020	2 076 683	529 501	603 653	1 067 680	1 142 825	x

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, из чего следует, что обязательства (требования) Банка будут погашаться Банком (контрагентами) в установленными договорными отношениями порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В целях анализа концентрации риска по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков.

Структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риски ликвидности, представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	**Отчетная дата**	**Доля**	**Отчетная дата**	**Доля**	**Изменения**	
	01.01.2021	**%**	01.01.2020	**%**	тыс. руб.	%
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	487 126	11	450 909	8	36 217	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 287	3	142 344	3	(14 057)	(10)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 160 142	74	4 089 263	77	(929 121)	(23)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	478 886	11	124 697	2	354 189	284
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	-	477 484	9	(477 484)	(100)
Прочие активы	14 165	0	23 570	0	(9 405)	(40)
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 268 606	100	5 308 267	100	(1 039 661)	(20)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 300 421	97	4 265 708	100	(965 287)	(23)
Прочие обязательства	84 861	3	7 957	0	76 904	966
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 385 282	100	4 273 665	100	(888 383)	(21)
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	397 139		212 151		184 988	87

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 100			8 100
Прочие активы	5 684	133	0	5 817
Всего активов	**3 869 284**	**740 286**	**44 543**	**4 654 113**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 354 419	858 497	45 292	3 258 208
Обязательство по текущему налогу на прибыль	806	0	0	806
Отложенное налоговое обязательство	19740	0	0	19 740
Прочие обязательства	82 052	44	2	82 098
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	3 030	0	0	3 030
Всего обязательств	**2 460 047**	**858 541**	**45 294**	3 363 882
Чистая позиция	**1 409 237**	**-118 255**	**-751**	**1 290 231**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Всего**
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	94 957	62 316	30 395	187 668
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194 931	0	0	194 931
Средства в кредитных организациях	2 500	94 553	11 701	108 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 182	41 162		142 344
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 236 379	959 907	0	4 196 286
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	473 269			473 269
Требование по текущему налогу на прибыль	8 402			8 402
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 924	0	0	15 924
Прочие активы	2 341	171	0	2 512
Всего активов	**4 129 885**	**1 158 109**	**42 096**	**5 330 090**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 932 113	1 207 003	44 959	4 184 075
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	7387	0	0	7 387
Прочие обязательства	7 825	0	0	7 825
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	823	0	0	823
Всего обязательств	**2 948 148**	**1 207 003**	**44 959**	4 200 110
Чистая позиция	**1 181 737**	**(48 894)**	**(2 863)**	**1 129 980**

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

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

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

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2020 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	1 005 295	20	641 871	15
Обслуживание розничных клиентов	170 457	3	3 542 129	85
Казначейские операции	3 130 031	62	-	-
Вложения в финансовые инструменты	740 310	15		
ИТОГО	**5 046 093**	**100**	**4 184 000**	**100**

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода, а также по состоянию на 01.01.2021 АО «Кубаньторгбанк» не входил/ не входит в перечень системно значимых кредитных организаций, Банк не предоставляет информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134, 25 декабря 2015 года N 40282 (далее - Положение Банка России N 421-П), с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

В течение отчетного периода, а также по состоянию на 01.01.2021 АО «Кубаньторгбанк» не входил/ не входит в перечень системно значимых кредитных организаций, расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее - НЧСФ) кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года N 47857 (далее - Положение Банка России N 596-П), а также о компонентах его расчета, не осуществлялся.

Таблица 10.1 – «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Указания Банка России № 4482-У, на основании вышеизложенного Банком не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Активы, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 5 231 тыс. руб. Фидуциарные активы, операции кредитования ценными бумагами и производные финансовые инструменты на 01.01.2021 у Банка отсутствовали.

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

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

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за период, отстоящий на 1 квартал от отчетного
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), в том числе:	4 654 113	5 101 020
– денежные средства	235 399	298 533
– средства кредитных организаций в ЦБ РФ	169 405	543 506
– средства в кредитных организациях	113 837	245 198
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 287	133 209
– чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 426 038	3 426 474
– чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
– чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	478 886	348 230
– требования по текущему налогу на прибыль	305	305
– основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 039	92 405
– долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 100	8 100
– прочие активы	5 817	5 060
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	39 192	36 955
Прочие поправки	(117 451)	(104 755)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	**4 575 854**	**5 033 220**

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.

Информация об обязательных нормативах

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

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

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

Наименование норматива	Нормативное значение, установленное Банком России (%)	Установленное значение Советом директоров Банка, (%)	Фактическое значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Максимальное значение за отчетный период, %	Минимальное значение за отчетный период, %
Отчетная дата			01.01.2021	01.01.2020		
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	Минимум 4,5	Минимум 9	40.477	40.956	43.46	33.40
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	Минимум 6	Минимум 11	40.477	40.956	43.46	33.40
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Минимум 8	Минимум 13	44.4	46.745	47.93	37.18
Н1.4 Норматив финансового рычага	Минимум 3	Минимум 4	26.382	22.423	25.22	20.66
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	Минимум 15	Минимум 50	130.555	51.567	256.91	51.57
Н3 Норматив текущей ликвидности	Минимум 50	Минимум 70	315.212	235.441	358.42	179.23
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	Максимум 120	Максимум 100	48.743	28.804	55.82	28.41
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика	Максимум 25	Максимум 23	21.87	19.17	22.49	12.97

или группу связанных заемщиков						
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Максимум 800	Максимум 700	115.227	137.69	155.26	75.93
Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	Максимум 20	---	---	---	---
Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Максимум 20	Максимум 15	0.47	0.38	0.63	0.3

В течение 2020 года АО «Кубаньторгбанк» не нарушал минимально/максимально допустимые числовые значения нормативов, установленные Инструкцией Банка России от № 199-И «Об обязательных нормативах банков». Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не выявлено.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров №18/1-2016 от 29.04.2016).

В течение 12 месяцев 2020 года Советом директоров было проведено 6 заседаний по вопросам системы оплаты труда в Банке (протокол Совета директоров №1-2020 от 09.01.2020, протокол №2-2020 от 16.01.2020, протокол № 11-2020 от 24.03.2020, протокол №18/1-2020 от 28.05.2020, протокол №24-2020 от 06.07.2020, №27-2020 от 14.07.2020). По итогам заседания 16.01.2020 была пересмотрена «Методика расчета показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников АО «Кубаньторгбанк», принимающих риски». Утверждение данного документа в новой редакции обусловлено необходимостью уточнения порядка расчета показателей «Рентабельность активов» и «Рентабельность капитала», что связано в основном с переходом на международные стандарты финансовой отчетности и изменением порядка бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях, влияющих, в частности, на учет доходов и расходов и соответственно на расчет финансового результата Банка.

Банком в течение 2020 года соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников, также в Банке на постоянной основе Советом директоров ведется работа по усилению контроля по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке проводилась оценка независимого аудитора действующей системы оплаты труда по состоянию на 31 декабря 2018 года. Согласно заключению ООО «Банковский аудит» №Б-78 от 03.04.2019 при проведении оценки внимание аудитора не привлекли никакие факты, которые дали бы основание полагать, что действующая система оплаты труда Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк" не

соответствует во всех существенных аспектах Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

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

Система оплаты труда работников за отчетный период регулировалась следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- «Кадровой политикой в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №44-2018 от 04.09.2018);
- Изменением №1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров №1-2019 от 15.01.2019);
- Изменением №2 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров №9-2019 от 08.04.2019);
- Изменением №3 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров №28-2019 от 09.10.2019);
- «Кадровой политикой в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №11-2020 от 24.03.2020);
- Изменением №1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» (протокол №27-2020 от 14.07.2020);
- «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников АО «Кубаньторгбанк», принимающих риски»» (протокол Совета директоров №9-2019 от 08.04.2019);
- «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для сотрудников АО «Кубаньторгбанк», принимающих риски»» (протокол Совета директоров №2-2020 от 16.01.2020);
- «Методикой расчета оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кубаньторгбанк» (протокол Совета директоров №4-2019 от 19.02.2019).

Внутренние документы разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организация предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски, по состоянию на 01.01.2021 являются 19 человек, по состоянию на 01.01.2020 - 22 человека.

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

Категория сотрудников	01.01.2021	01.01.2020
Члены исполнительного органа	5 человек	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	14 человек в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера. 2. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовыми вопросами Юридического управления. 3. Начальник управления безопасности. 4. Начальник отдела по операционной работе.	17 человек в том числе: 1. Заместитель главного бухгалтера. 2. Начальник кредитного управления. 3. Начальник отдела по работе с задолженностью и правовыми вопросами Юридического управления. 4. Начальник отдела по операционной работе.

	5. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям. 6. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа. 7. Заведующий кассой отдела кассовых операций. 8. Начальник дополнительного офиса «Западный». 9. Начальник кредитного отдела дополнительного офиса «Западный». 10. Заведующий кассой дополнительного офиса «Западный». 11. Начальник ДО в г. Горячий Ключ. 12. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ. 13. Начальник ДО «Московский». 14. Заведующий кассой ДО «Московский».	5. Заместитель начальника отдела по операционной работе – начальник сектора по валютным операциям. 6. Начальник сектора по работе с ценными бумагами Управления казначейских операций и экономического анализа. 7. Заведующий кассой отдела кассовых операций. 8. Начальник дополнительного офиса «Западный». 9. Начальник кредитного отдела дополнительного офиса «Западный». 10. Заведующий кассой дополнительного офиса «Западный». 11. Начальник ДО в г. Горячий Ключ. 12. Заведующий кассой ДО в г. Горячий Ключ. 13. Начальник ДО «Московский». 14. Заведующий кассой ДО «Московский». 15. Начальник ДО «Фестивальный». 16. Начальник кредитного отдела ДО «Фестивальный». 17. Заведующий кассой ДО «Фестивальный».
ИТОГО	**19**	**22**

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, в которой преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты нематериального характера руководству и работникам Банка, стимулирующие и компенсационные выплаты не обладают высокими размерами по отношению к фиксированной части заработной платы. Система оплаты труда создана в целях усиления материальной заинтересованности работников, в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Система оплаты труда всех без исключения работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- постоянную (фиксированную) часть заработной платы работника (должностной оклад, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности);
- переменную (нефиксированную) часть заработной платы работника (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности).

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

- ✓ текущее премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка за месяц, квартал, полугодие и (или) финансовый год;
- ✓ разовое премирование – премии за определенные достижения и/или выполнение особо важных заданий, юбилейные даты Банка;
- ✓ отсроченное годовое премирование (отсроченные стимулирующие выплаты) – вознаграждение, выплачиваемое членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой в зависимости от результатов деятельности, полученных в период отсрочки (рассрочки).

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

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

В соответствии с протоколом №18/1-2020 от 28.05.2020 Советом директоров Банка было принято решение в период с 01.06.2020 по 01.04.2021 не применять данные показатели к выплате нефиксированной части заработной платы. Также, принято решение при подготовке в соответствии с пунктом 4.1 Методики оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кубаньторгбанк», утвержденной Решением Совета директоров АО «Кубаньторгбанк» (протокол № 4-2019 от 19.02.2019, рег. № 185/2019 от 19.02.2019), положительного заключения о выплате стимулирующих премий временно не учитывать условие о том, что доходность деятельности Банка не является отрицательным значением (убытком).

Для работников Банка, принимающих риски, количественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы, является:

- рентабельность активов;
- рентабельность капитала;
- уровень просроченной задолженности по кредитам;
- стоимость принятого в залог имущества в процентах к кредитному портфелю Банка (без учета МБК).

Выплата нефиксированной части заработной платы осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде осуществлялись в денежной форме. Иные формы выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе акции или финансовые инструменты, не использовались.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

В течение отчетного периода Совет директоров 2 раза пересматривал систему оплаты труда в Банке:

- «Кадровая политика в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк»» (протокол Совета директоров №11-2020 от 24.03.2020);
- Изменение №1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» (протокол №27-2020 от 14.07.2020).

По итогам заседания 24.03.2020 года изменен срок выплаты заработной платы согласно ст. 136 ТК РФ (протокол №11-2020 от 24.03.2020). Изменением №1 к «Кадровой политике в области оплаты труда работников АО «Кубаньторгбанк» с 14.07.2020 года (протокол №27-2020 от 14.07.2020) в Банке внедрено отсроченное годовое премирование (отсроченные стимулирующие выплаты) – вознаграждение, выплачиваемое членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой в зависимости от результатов деятельности, полученных в период отсрочки (рассрочки). Начисление, последующая корректировка и выплата отсроченного годового премирования производятся по приказу Председателя Правления на основании решения Совета директоров Банка, принимаемого 1 раз в год в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным. Совет директоров принимает решение о начислении (не начислении) отсроченного годового премирования по итогам отчетного

года, о его размере и об условиях (количественных и качественных показателях) его корректировки и выплаты. Данное решение может приниматься в отношении всех работников Банка, принимающих риски, отдельных их категорий или отдельных работников, принимающих риски.

Решение о начислении или не начислении отсроченного годового премирования по итогам отчетного года (как в отношении всех работников Банка, принимающих риски, так и в отношении отдельных работников, принимающих риски) принимается Советом директоров с учетом информации о выполнении Стратегии развития Банка и показателей Бизнес-плана Банка, а также иных результатов деятельности Банка по усмотрению Совета директоров.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на 01.01.2021 являются 4 человека, на 01.01.2020 – также 4 человека.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При определении системы оплаты труда Банк принимает во внимание, что наиболее значимым и требующим учета при определении размера вознаграждений риском является кредитный риск. С этой целью в состав количественных показателей, от выполнения которых зависит выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, включены показатели, которые призваны ограничивать кредитные риски, а именно: уровень просроченной задолженности и стоимость принятого в залог имущества в процентах к кредитному портфелю Банка (без учета МБК). Невыполнение нормативных значений указанных показателей влечет за собой невыплату в полном объеме нефиксированной части оплаты труда (премий) работникам, принимающим риски. Мониторинг соблюдения нормативных значений указанных показателей осуществляется на ежемесячной основе. В течение отчетного периода состав и методика расчета показателей, направленных на учет рисков при определении системы оплаты труда не менялась.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда определяется в соответствии с «Методикой оценки стимулирующих выплат с учетом рисков и результатов деятельности Банка», которая основана на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Нефиксированная часть оплаты труда для работников Банка, принимающих риски, в том числе, определяется в соответствии с «Методикой расчета показателей выплаты премии по результатам работы для работников Банка, принимающих риски».

Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы, которые представлены выше и закреплены в «Кадровой политике Банка в области оплаты труда».

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией развития Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии развития Банка.

В отчетном периоде отсрочка (рассрочка) выплат и последующая корректировка отсутствовали.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде осуществлялись в денежной форме. Иные формы выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе акции или финансовые инструменты, не использовались. Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

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

Информация о размере вознаграждений, о фиксированных вознаграждениях и об отсроченных (рассроченных вознаграждениях представлена в таблицах:

Таблица 12.1 Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.
(годовая основа)

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов (с учетом изменений в течение отчетного периода)	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков органов (с учетом изменений в течение отчетного периода)
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	17
2		Всего вознаграждений, из них:	11 453	9 920
3		денежные средства, всего, из них:	11 453	9 920
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	17
10		Всего вознаграждений, из них:	4 522	2 805
11		денежные средства, всего, из них:	4 522	2 805
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0

16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		15 975	12 725

В отчетном периоде выплаты осуществлялись в денежной форме. Иные формы выплат, в том числе акции или финансовые инструменты, не использовались.

Таблица 12.2 Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.
(годовая основа)

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты органов (с учетом изменений в течение отчетного периода)		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении органов (с учетом изменений в течение отчетного периода)		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	11 229	0	0	1	224	224
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	17	9 784	0	0	3	136	80

В отчетном периоде выплат при приеме на работу не производилось.

Таблица 12.3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.
(годовая основа)

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

В отчетном периоде отсрочка (рассрочка) выплат и последующая корректировка отсутствовали.

Дополнительный раздел. Информация об иных банковских рисках за 2020 год

Информация о величине риска концентрации

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к

значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

Выявление риска – процедура определения центров потерь (в противоположность центрам прибыли) в текущей и перспективной деятельности Банка. Соответственно, регулирование риска (минимизация риска) – принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости и платежеспособности Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации устанавливают следующее:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Основные принципы управления риском концентрации, представляют следующее:

- единство процедур и методов оценки риска концентрации;
- разграничение полномочий по оценке риска концентрации и принятие решений о проведении операций, подверженных риску концентрации;
- актуальность методик оценки и мониторинга риска концентрации;
- комплексность и системность оценки риска концентрации.

В Банке к принятым процедурам по риску концентрации, соответствующим бизнес – модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматривающийся и охватывающие различные формы концентрации рисков относятся:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности:
  - ✓ от объема вкладов (средств) привлеченных от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
  - ✓ от объема средств, привлеченных от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
  - ✓ от объема средств, привлеченных от крупнейшего контрагента (группы связанных контрагентов).

Основная цель управления риском концентрации – поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

В целях управления риском концентрации Банк применяет следующую классификацию:

- внутривидовые концентрации – проявляющиеся, анализируемые и управляемые в рамках одного из выделяемых Банком рисков.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- идентификация рисковых позиций;
- оценка уровня и степени влияния риска;
- определение методов минимизации инструментов управления;
- определение отношения Банка к риску концентрации, установление нормативов, лимитов и ограничений данного вида риска;
- контроль соответствия рисковых позиций установленным ограничениям.

В качестве основных направлений Банк выделяет концентрацию кредитного риска, рыночного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков. В случае, если по итогам анализа будут выявлены новые значимые виды концентраций Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов сигнальных и предельных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

Система мониторинга риска концентрации включает:

- мониторинг соблюдения лимитов концентрации;
- мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

О фактах нарушения установленных лимитов концентрации Служба управления рисками оперативно информирует Председателя Правления Банка, Правление Банка и Совет директоров Банка.

При достижении сигнальных / предельных значений лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

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

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

Код территории места нахождения контрагента	Установленные предельные (лимит) значения (%)	Установленные сигнальные (лимит) значения (%)	01.01.2021	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2020	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %
Краснодарский край	**60**	**55**	2 058 678	59	39.46	1 424 230	44	25
Санкт-Петербург	15	10	362	0	0.01	141	0	-
Республика Крым	15	10	-	-	0.00	424	0	-
Ставропольский край	15	10	-	-	0.00	152	0	-
Город Москва и Московская область	75	70	1 368 457	39	30.62	1 796 170	55	41
Ростовская область	15	10	9 974	0	0.19	212	0	-
Республика Адыгея	15	10	7 813	0	0.15	4 897	0	-
Волгоградская область	15	10	15	0	0.00	238	0	-
Челябинская область	15	10	-	-	0.00	2	0	-
Белгородская область	15	10	939	0	0.02	-	-	-
Свердловская область	15	10	24	0	0.00	29	0	-
Новосибирская область	15	10	2 474	0	0.05	3 013	0	-
Государства – члены ОСЭР	10	5	-	-	0.00	171	0	-
Тамбовская область	15	10	1	0	0.00	1	0	-
Тюменская область	15	10	19 967	1	0.40	20 265	1	-
Ирландия	15	10	-	-	0.00	-	-	-
ИТОГО	x	x	**3 468 704**	**100**	**x**	**3 249 945**	**100**	**x**

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

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

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

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

В течение 2020 года фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации по географическим зонам, не было.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

По итогам отчетного периода Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 47% от общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов. По состоянию на 01.01.2021 основными направлениями кредитования являются «оптовая и розничная торговля» и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг».

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

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

Вид экономической деятельности контрагента	Установленные предельные (лимит) значения (%)	Установленные сигнальные (лимит) значения (%)	**01.01.2021**	**Доля, %**	**Доля от аналогичных прав требований, %**	**01.01.2020**	**Доля, %**	**Доля от аналогичных прав требований, %**
Финансы	80	75	1 300 663	40	18	1 763 925	58	28
Строительство	20	15	7 620	0	0	8 375	0	0
Торговля	25	20	597 134	19	11	494 673	16	9
Недвижимость	30	25	812 677	25	16	460 353	15	8
Производство	20	15	298 172	9	6	212 604	7	4
Сельское хозяйство	20	15	38 901	1	1	39 053	1	1
Прочие виды	20	15	34 526	1	1	22 255	1	0
Транспорт и связь	20	15	137 939	4	3	51 306	2	1
Электричество, водоснабжение	20	15	35	0	0	45	0	0
Добыча ископаемых	20	15	9	0	0	10	0	0
ИТОГО	x	x	**3 227 676**	**100**	**x**	**3 052 599**	**100**	**x**

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

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

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

Концентрация рисков по видам финансовых инструментов

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

Вид инструментов	**01.01.2021**	**Доля, %**	**01.01.2020**	**Доля, %**
BON1 - облигации федеральных органов исполнительной власти	229 056	38	121 519	16
BON1 - облигации Банка России	-	-	473 269	64
BON3 - облигации кредитных организаций	255 545	42	74 048	10
BON4 – облигации прочих резидентов	122 572	20	71 474	10
BON7 – облигации прочих нерезидентов	0	-	-	-
ИТОГО	**607 173**	**100**	**740 310**	**100**

Контролируется риск концентрации по остатку вложений в разрезе видов инструментов.

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

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

Концентрация рисков по отдельным источникам ликвидности

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

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

Вид источника ликвидности	Установленные предельные (лимит) значения (%)	Установленные сигнальные (лимит) значения (%)	01.01.2021	Доля, %	01.01.2020	Доля, %
Средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	45	40	515 709	16	599 505	14
Вклады (средства) привлеченные от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей	95	90	2 742 066	84	3 584 495	86
ИТОГО	x	x	**3 257 775**	**100**	**4 184 000**	**100**

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности, определяется как отношение:

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

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

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

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, осуществляется от физических лиц (основной объем), проживающих на территории Российской Федерации, и от юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов физических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств составляет 0,04% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 1 265 тыс. руб.). Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов юридических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств незначительна (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 1 тыс. руб.).

Информация о величине правового риска

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

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

Для целей Положения об организации управления правовым риском в АО «Кубаньторгбанк», правовой риск понимается с изъятием регуляторного риска, а именно: к правовому риску относятся случаи возникновения у Банка убытков в результате невозможности исполнения контрактов из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, и связанных с недействительностью сделок (договоров), а также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, как последствие влекущий претензии третьих лиц (иски к Банку).

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2021 Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

Информация о величине стратегического риска

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии развития Банка.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей.

Стратегический риск Банка контролируется путем осуществления анализа принятых управленческих решений, складывающихся на основе текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, потребностей клиентов, возможностей внедрения запланированных изменений. Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, управление активами и пассивами.

В начале 2019 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития Банка на 2019-2021 годы. В связи со сложившейся ситуацией в стране в конце 2020 года Банк осуществил корректирующие мероприятия. Стратегия развития задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Процесс стратегического планирования в Банке охватывает среднесрочный период (три года).

К числу основных факторов внешней среды, обусловливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- обеспечение соответствия документации процедурам, законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним положениям и процедурам Банка и, по возможности, законодательству, процедурам, правилам и нормативным актам постоянных иностранных контрагентов Банка;
- своевременность учета изменений (в том числе и относящихся к контрагентам);
- отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;
- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии развития Банка;

- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии развития Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии развития Банка текущим и перспективным условиям деятельности.

В целях всесторонней оценки и дополнительного контроля, Банк осуществляет оценку экономического положения, рассчитываемую в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 03 апреля 2017 года № 4336-У, складывающуюся по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности, процентного риска, риска концентрации, обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 199-И, качества управления и прозрачности структуры собственности.

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке Управления казначейских операций и экономического анализа, обеспечивающее проведение постоянного мониторинга ситуации в экономике и на рынках финансово-банковских услуг для своевременной подготовки адекватных управленческих решений и разработки совместно с бизнес-подразделениями планов развития бизнеса.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

По состоянию на отчетную дату потери от реализации событий риска потери деловой репутации за отчетный период отсутствуют.

Информация о величине риска потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

В Банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности Банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Службу управления рисками.

На основании показателей оценки уровня репутационного риска на постоянной основе формируются аналитические отчеты.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Для отслеживания и принятия своевременных управленческих решений, ежеквартально составляется сводный отчет о количественных и качественных потерях Банка за квартал. Отчеты ежеквартально рассматриваются Председателем Правления Банка, Советом директоров Банка, в случае превышения предельных (установленных) значений (лимитов) Служба управления рисками незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего аудита Банка.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

Информация о величине странового риска

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2021 основной объём требований кредитного характера приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основной вид деятельности которых осуществляется на территории Российской Федерации (99%). Требования кредитного характера на резидентов других стран принимается только после специального анализа, на отчетную дату объем составляет 1%.

Информация о величине регуляторного риска (комплаенс-риск)

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (комплаенс-риск).

Термин "регуляторный риск" введен Положением от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах". В целях настоящего Положения термин «регуляторный риск» равносилен термину «комплаенс-риск», используемому в общемировой практике. Комплаенс-риск тесно взаимодействует с другими видами рисков, присущих Банку:

- операционный риск - нарушение внутренних правил и документов Банка, повлекшее убытки; несоблюдение сотрудниками, органами управления и участниками Банка законодательства, учредительных и внутренних документов;

- правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц;

- риск потери деловой репутации - опубликование негативной информации об организации или ее работниках, собственниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Цель комплаенса - сведение к минимуму риска вовлечения Банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице регулирующих органов, инвесторов, партнеров, собственников, клиентов и т.д.

Основные методы идентификации, оценки, управления, контроля над комплаенс-риском, действующие в АО «Кубаньторгбанк», утверждены, в Положении о Службе внутреннего контроля, а также в Положении об организации управления регуляторным риском.

Оценка регуляторного риска производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период, рассматривается в диапазоне квартала.

По состоянию на 01.01.2021 показатель оценки уровня регуляторного риска, рассчитанный как среднее балльное значение, признан незначительным.

Согласно ежеквартально формируемому Службой внутреннего контроля отчету «Оценка уровня регуляторного риска», уровень риска по итогу 4 квартала 2020 признается незначительным. Таким образом, уровень риска в отчетном периоде не превышал установленный в Банке критический уровень.

В течение 4 квартала 2020 года уровень регуляторного риска находился на допустимом уровне, в соответствии с утвержденным решением Совета директоров Банка лимитами.

В течение 3 квартала 2020 года уровень регуляторного риска находился на допустимом уровне, в соответствии с утвержденным решением Совета директоров Банка лимитами.

В течение 2 квартала 2020 года уровень регуляторного риска находился на допустимом уровне, в соответствии с утвержденным решением Совета директоров Банка лимитами.

В течение 1 квартала 2020 года уровень регуляторного риска находился на допустимом уровне, в соответствии с утвержденным решением Совета директоров Банка лимитами.

Основным методом минимизации регуляторного риска является соблюдение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Председатель Правления А.Н. Плюшко

Главный бухгалтер П.Г. Манько

«28» апреля 2021 года