

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

**Акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый
банк»**

**АО «Кубаньторгбанк»
за 1 полугодие 2018 год**



Содержание

Введение.....	5
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка.....	7
Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).	9
Информация о выполнении Банком требований к капиталу.....	12
Раздел II. Информация о системе управления рисками	17
Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	26
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.....	28
Информация об обремененных и необремененных активах	28
Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	29
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	30
Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	30
Раздел IV. Кредитный риск	31
Таблица 4.1 - Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску	45
Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями	45
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"	46
Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска.....	47
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.....	47
Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.....	48
Таблица 4.2. - Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.....	48
Методы снижения кредитного риска.....	49
Таблица 4.3. - Методы снижения кредитного риска	52
Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	52
Таблица 4.4. - Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.....	53
Таблица 4.5. - Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.....	54
Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	54



□ Таблица 4.6. – «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;	55
□ 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»;	55
□ Таблица 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;	55
□ Таблица 4.10. - Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).	55
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	55
Информация о величине кредитного риска контрагента	55
□ Таблица 5.1. - Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента;	55
□ Таблица 5.2. - Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ;	55
□ 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;	55
□ Таблица 5.4. - Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта;	55
□ Таблица 5.5. - Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента;	56
□ Таблица 5.6. - Информация о сделках с кредитными ПФИ;	56
□ 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»	56
□ Таблица 5.8. - Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.	56
Раздел VI. Риск секьюритизации	56
□ Таблица 6.1. - Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы);	56
□ Таблица 6.2. - Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы);	56
□ 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);	56
□ 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).	56
Раздел VII. Рыночный риск	57
Общая информация о величине рыночного риска Банка	57
Информация о величине валютного риска	58
Информация о величине фондового риска	60



Информация о величине процентного риска.....	60
Таблица 7.1 - Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	60
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)	61
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»	61
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	61
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	63
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	66
Таблица 10.1 – «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Указания Банка России № 4482-У, на основании вышеизложенного Банком не раскрывается.....	69
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	69
Информация об обязательных нормативах.....	69
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	73
Дополнительный раздел. Информация об иных банковских рисках первого полугодия 2018 года.....	73
Информация о величине риска концентрации.....	73
Информация о величине правового риска	77
Информация о величине стратегического риска.....	78
Информация о величине риска потери деловой репутации (репутационный риск).....	79
Информация о величине странового риска.....	80
Информация о величине регуляторного риска (комплаенс-риск).....	80



Введение

Пояснительная информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк» (далее - АО «Кубаньторгбанк», Банк) по состоянию на 01 июля 2018 года и за 1 полугодие 2018 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 с Политикой по раскрытию информации о деятельности АО «Кубаньторгбанк» (рег. номер 240/2018 от 15.03.2018), утвержденной протоколом Правления Банка № 17-2018 от 15.03.2018 (далее – Политика), в целях раскрытия для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Структура собственных средств (капитала) Банка

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

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 01.07.2018 и 01.01.2018 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.07.2018	Уд. вес, %	01.01.2018	Уд. вес, %	Изменение за период, тыс. рублей	Темп прирост/отток за период, %
Собственные средства (капитала), в т. ч.	1 338 194	100	1 319 593	100	18 601	1
Основной капитал, в т. ч.	1 138 665	85	1 082 788	82	55 877	5
<i>Базовый капитал, в т. ч.</i>	<i>1 138 665</i>	<i>85</i>	<i>1 082 788</i>	<i>82</i>	<i>55 877</i>	<i>5</i>
Уставный капитал	300 000	22	300 000	23	-	0
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	30 003	2	30 003	2	-	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	812 476	62	756 330	57	56 146	7
Нематериальные активы	(3 814)	0	(3 545)	0	269	8
Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0	-	0	0	0



величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0	-	0	0	0
Добавочный капитал	-	0	-	-	-	0
Дополнительный капитал, в т. ч.	199 529	15	236 805	18	(37 276)	(16)
Уставный капитал Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	10	0	13	0	(3)	(23)
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	17 511	1	54 783	4	(37 272)	(68)
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	2 008	0			2 008	100
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	180 000	13	180 000	14	-	0
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	0	0	2 009	0	(2 009)	(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 01.07.2018 в составе источников базового капитала Банка отражены значения показателя «Нематериальные активы», уменьшающие сумму источников базового капитала на сумму 3 814 тыс. рублей, относительно данных на 01.01.2018 отражая рост значения показателя на 269 тыс. рублей в абсолютном выражении и 8% в относительном выражении.

По итогам 1 полугодия 2018 года прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, включаемая в расчет добавочного капитала, составила 17 511 тыс. рублей, снижение данного показателя по сравнению с данными на 01.01.2018 составляет 37 272 тыс. рублей в абсолютном выражении, в относительном выражении значение составляет 68%.

Наибольший удельный вес (90%) в составе источников дополнительного капитала на 01.07.2018 имеет привлеченный субординированный кредит.

Информация об инструментах капитала, включаемых АО «Кубаньторгбанк» в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России N 395-П, рассчитываемая в соответствии с разделом 5 «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 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 5 Отчета размещается на сайте Банка в сети интернет (www.bktb.ru) в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Показатели, характеризующие субординированный кредит:

Кредитор	Сумма (тыс. руб.)
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014	180 000
Итого	180 000

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 № 395-П, в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный заем в составе источников дополнительного капитала в полном объеме, начиная с расчета капитала за дату, когда денежные средства в оплату субординированного займа были перечислены заимодавцем в Банк 12 февраля 2014 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 1 полугодия 2018 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 1 полугодия 2018 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), собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) и норматив финансового рычага (Н1.4), в течение отчетного периода.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2018:

Дата	Значение показателей, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0



01.02.2018	45,49	45,49	55,45
01.03.2018	43,10	43,10	52,58
01.04.2018	49,93	49,93	57,92
01.05.2018	49,00	49,00	57,14
01.06.2018	55,13	55,13	64,53
01.07.2018	57,13	57,13	67,14
<i>Минимальное значение</i>	43,10	43,10	52,58
<i>Максимальное значение</i>	57,13	57,13	67,14
Минимальные значения, установленные Банком России	4,5	6,0	8,0

Наименование показателя	Установленное предельное значение (лимит), %	Установленное сигнальное значение, %	Данные по состоянию на 01.07.2018, %	Максимальное значение в течение 1 полугодия 2018 года, %	Минимальное значение в течение 1 полугодия 2018 года, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥ 4,5	6,375 (4,5+1,875)	57,13	64,63	40,99
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥ 6	7,875 (6,0+1,875)	57,13	64,63	40,99
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥ 8	9,875 (8,0+1,875)	67,14	75,72	49,87

В течение 1 полугодия 2018 года нормативы достаточности капитала АО «Кубаньторгбанк» соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было.

По состоянию на 01.07.2018 фактическое значение суммы всех установленных надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 51,125%, что свидетельствует о достаточном запасе свободного капитала сверх установленного минимума.

Информация о фактическом значении суммы всех установленных надбавок рассчитанное в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Расчет	Данные по состоянию на 01.07.2018, %	Минимально допустимое значение норматива, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$57,125\% - 4,5\% = 52,625\%$	57,125	4,5	52,625
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$57,125\% - 6\% = 51,125\%$	57,125	6	51,125
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$67,135\% - 8\% = 59,135\%$	67,135	8	59,135

Значение надбавок к нормативам достаточности капитала АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 01.07.2018 действуют только в рамках минимально допустимого числового



значения надбавки на 2018 год, установленные главой 3 «Надбавки к нормативам достаточности капитала банка», в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, устанавливаемое в процентах от активов рассчитанных в соответствии с главой 2 «Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов» вышеуказанной Инструкции Банка России, взвешенных по риску 1,875 по позиции «поддержания достаточности капитала».

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 июля 2018 года не требуется.

В течение 1 полугодия 2018 года АО «Кубаньторгбанк» совершал операции по выкупу собственных акций у акционеров на общую сумму 26 тыс. руб., в том числе включающую в себя номинальную стоимость акций в сумме 15,5 тыс. руб. (31 акция по цене 500 руб./шт.). Данные акции выкупались с целью дальнейшей перепродажи, что также было осуществлено в отчетном периоде. Банком были проданы 31 акция номинальной стоимостью 500 руб./шт., на общую сумму 26 тыс. руб. Данная сумма включает в себя в том числе доход от реализации акций. В результате проведенных операций изменений в размере уставного капитала Банка не произошло.

В течение 1 полугодия 2018 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)

Но- мер	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	300 025	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	25	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	199 519
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15 , 16	3 246 299	X	X	X



Но- мер	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
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	199 519
2.2.1		X	180 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	16 852	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 814	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3 814	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 814
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	692	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0



Но- мер	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
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	4 071 031	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Управление капиталом Банка осуществляется на основе следующих цели: 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 течение 1 полугодия 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

По состоянию на 01.07.2018 сложившееся фактическое значение норматива достаточности капитала в размере 67,135% (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 1 полугодия 2018 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 1 218 895 тыс. руб.

Динамика собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Фактические значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к капиталу, рассчитанные исходя из принимаемых рисков	Превышение фактической величины капитала над минимально необходимой
01.01.2018	1 319 593	2 667 324	49,47	105 567	1 214 026
01.02.2018	1 320 283	2 381 260	55,44	105 623	1 214 660
01.03.2018	1 322 442	2 515 350	52,57	105 795	1 216 647
01.04.2018	1 310 206	2 262 256	57,92	104 816	1 205 390
01.05.2018	1 329 819	2 327 251	57,14	106 386	1 223 433
01.06.2018	1 333 662	2 066 732	64,53	106 693	1 226 969
01.07.2018	1 338 194	1 993 285	67,14	107 056	1 231 138
<i>Средние значения</i>	<i>1 324 886</i>	<i>2 316 208</i>	<i>57,74</i>	<i>105 991</i>	<i>1 218 895</i>

Исходя из представленных в таблице данных, следует что на отчетную дату изменение размера требований к капиталу в относительном выражении составило 25%, в течение отчетного периода максимальное значение требований к капиталу Банка сложилось в размере 2 667 324 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018, минимальное значение – 1 993 285 тыс. руб. на 01.07.2018 и среднее значение 2 316 208 тыс. руб.

Информация основных компонентов располагаемого капитала - представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 138 665	1 082 788	55 877	5
Основной капитал	1 138 665	1 082 788	55 877	5
Дополнительный капитал	199 529	236 805	(37 276)	(16)
Собственные средства (капитал)	1 338 194	1 319 593	18 601	1
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	85.09	82.05	3.04	x

В составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал по состоянию на 01.07.2018 составляющий 85%. Основной капитал сформирован за счет уставного капитала, сформированного обыкновенными акциями, резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, 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 01.07.2018, тыс. руб.	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	1 993 285	100
кредитный риск	1 311 810	66
рыночный риск	-	-
операционный риск	681 475	34

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	1 993 285	2 667 324	(674 039)	(25,27)
кредитный риск	1 311 810	1 847 699	(535 889)	(29)
рыночный риск	-	-	0	0
операционный риск	681 475	819 625	(138 150)	(16,86)

По состоянию на 01.07.2018 в общем объеме взвешенных по риску активов кредитный риск представлен в размере 66%. Снижение данного риска за отчетный период составило в абсолютном выражении 535 889 тыс. рублей или 29%.

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

На протяжении 1 полугодия 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в целях покрытия каждого из представленных рисков, осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П), Инструкцией Банка России от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-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 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-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 Председателем 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 1 полугодия 2018 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 180-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера.

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.07.2018 и на начало отчетного периода:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	1 260 701	1 536 857	(276 156)	(17.97)
<i>Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания (0%)</i>	-	-	-	-
<i>Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (20%)</i>	271 075	350 964	(79 889)	(22.76)
<i>Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (50%)</i>	-	-	-	-
<i>Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (100%)</i>	989 626	1 185 893	(196 267)	(16.55)
<i>Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (150%)</i>	-	-	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	-	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска	51 109	240 842	(189 733)	(78.78)
Кредиты на потребительские цели	-	-	-	-



Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	70 000	(70 000)	(100.00)
--	---	--------	----------	----------

По состоянию на 01.07.2018 совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России 180-И составил 1 311 810 тыс. рублей.

Данный показатель по итогам 1 полугодия 2018 года снизился на 29% по сравнению с представленными данными на начало отчетного периода (на 01.01.2018).

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:

	на 01.01.2018	на 01.02.2018	на 01.03.2018	на 01.04.2018	на 01.05.2018	на 01.06.2018	на 01.07.2018
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	2 667 324	2 381 260	2 515 350	2 262 256	2 327 251	2 066 732	1 993 285
Изменение за период (в диапазоне месяца), %	x	(10.72)	5.63	(10.06)	2.87	(11.19)	(3.55)
Изменение за период (в соотношении с началом отчетного периода), %	x	(10.72)	(5.70)	(15.19)	(12.75)	(22.52)	(25.27)

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 01.07.2018	на 01.01.2018
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	54 518	65 670
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 090 356	1 311 407
чистые процентные доходы	1 022 702	1 251 576
чистые непроцентные доходы	67 654	59 831

По состоянию на 01.07.2018 в составе собственных средств (капитала) АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов в динамике на 01.07.2018:



Показатели	01.07.2018	Резерв на возможные потери, тыс. рублей	Удельный вес в объеме требований, %	01.01.2018	Резерв на возможные потери, тыс. рублей	Удельный вес в объеме требований, %	Изменения	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	3 070 000	-	74.88	3 172 801	-	72.62	- 102 801	-3
– МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ	1 350 000	-	32.93	1 992 801	-	45.61	- 642 801	-32
– МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	1 720 000	-	41.95	1 180 000	-	27.01	540 000	46
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	871 461	124 569	21.26	1 028 812	141 078	23.55	- 157 351	-15
– Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	108 787	53 448	2.65	207 550	70 234	4.75	- 98 763	-48
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	762 674	71 121	18.61	821 262	70 844	18.80	- 58 588	-7
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	158 224	98 469	3.86	167 470	91 581	3.83	- 9 246	-6
– Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	23 397	9 447	0.57	24 045	6 358	0.55	- 648	-3
– Автокредиты	12 263	1 350	0.30	12 750	1 001	0.29	- 487	-4
– Иные потребительские ссуды	122 564	87 672	2.99	130 675	84 222	2.99	- 8 111	-6
Всего ссудная задолженность	4 099 685	223 038	100.00	4 369 083	232 659	100.00	- 269 398	-6

В активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2018 наибольшую долю составляют требования к кредитным организациям в абсолютном выражении составившие 3 070 000 тыс. рублей (74,88% от общего объема ссудной задолженности).

По итогам отчетного периода наблюдается незначительное снижение активов, подверженных кредитному риску, в абсолютном выражении составившее 269 398 тыс. рублей (6%), том числе на общем фоне снижения по всем направлениям кредитования: в разрезе требований к кредитным организациям общее снижение на 102 801 тыс. рублей или 3%, внутреннее перераспределение между МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме ЦБ РФ - отток 642 801 тыс. рублей или 32%; МБК и депозитами, предоставленные Центральному Банку РФ рост составил 540 000 тыс. рублей или 46%. Снижение суммы требований, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на отчетную дату составило 157 351 тыс. рублей или 15%. Снижение суммы требований, предоставленных физическим лицам по состоянию на 01.07.2018 составило 9 246 тыс. рублей или 6%.



В течение 1 полугодия 2018 все контрагенты Банка являются резидентами Российской Федерации. Банком России на отчетный период установлена антициклическая надбавка в размере ноль процентов, из чего вытекает отсутствие необходимости расчета данной надбавки.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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:

- *Принцип комплексности* предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками. Проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с Службой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.
- *Осведомленность и вовлеченность в управление риском.* Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.
- *Принцип непрерывности* предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, пересмотр лимитов и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования Службы управления рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.
- *Разделения полномочий.* В Банке на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия работников, ответственных за генерацию риска и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.
- *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.

- *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 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.* Банк по возможности автоматизирует процессы идентификации, анализа, оценки и управления рисками.
- *Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков.*
- *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.
- *Соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и внутреннему контролю.* В Банке реализуется политика интегрированного управления рисками.
- *Достаточность, полнота и своевременность отчетности.* Отчетность Банка по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии 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 Службы управления рисками, 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.

- *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.

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 (существенных) 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.

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;

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, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также Стратегией управления рисками и капиталом в АО «Кубаньторгбанк» и распределяются следующим образом.

Функции Общего собрания акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

- определение основных направлений 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».

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию развития Банка;
- утверждает Стратегию управления банковскими рисками и капиталом Банка;
- утверждает Политику об организации управления банковскими рисками и капиталом Банка;
- утверждает политики, порядки, положения по управлению банковскими рисками;
- утверждает перечень значимых (существенных) рисков для Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность и крупных сделок в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- одобрение сделок кредитования связанных лиц, в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;



- утверждает распределение капитала через систему лимитов видам значимых рисков;
- обеспечивает выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих 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;
- осуществление контроля 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.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- 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.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- 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 контролю за банковскими рисками;
- организует и обеспечивает эффективность системы управления рисками.

Функции Кредитного комитета Банка:

- осуществляет управление кредитным риском;
- определение кредитную политику Банка по размещению активов;
- распределение кредитных ресурсов исходя из их эффективности;
- рассматривает и одобряет лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;



- осуществляет управление риском концентрации в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Советом директоров Банка;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску и риску концентрации.

Функции Службы внутреннего аудита Банка в части контроля управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, 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.

Функции Службы внутреннего контроля Банка в части управления рисками и капиталом:

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 Банка), 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.

Функции Отдела финансового мониторинга, у части управления рисками и капиталом:

- 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.

Функции Службы управления рисками Банка в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых (существенных) 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;
- осуществляет расчеты стресс – тестирования банковских рисков и достаточности капитала;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками.

Функции Управления казначейских операций и экономического анализа в части управления рисками и капиталом:

- 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.

Функции подразделений и работников Банка, осуществляющие принятие рисков:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

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 рискованного 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 организации мероприятий:

- оцениваются все существенные риски Банка;
- определяется плановый (целевой) 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 склонность к риску 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.

Склонность к риску определяется 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 (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) 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 (целевые) 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.

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением № 346-П, Положением № 511-П, Инструкцией № 180-И, а также иные значимые риски.

На протяжении 1 полугодия 2018 года 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.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.04.2018 информация о требованиях (обязательствах), 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,	1 311 810	1 442 631	104 945
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 311 810	1 442 631	104 945
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего,	не применимо	не применимо	не применимо
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо



7	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 рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	681 475	819 625	54 518
20	при применении базового индикативного подхода	681 475	819 625	54 518
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо



24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 993 285	2 667 324	159 463

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 № 180-И.

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 01.07.2018 совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, составил 1 311 810 тыс. рублей. Данный показатель по итогам 2 квартала 2018 года снизился на 9% по сравнению с представленными данными на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2018).

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, подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала в соответствии с подпунктом 4.1. пункта 4 Указания Банка России № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Информация об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 июля 2018 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,				
	в том числе:	0	0	4 505 547	77 465
2.	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	358 523	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 046 667	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	906 262	77 465
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	161 992	0
8.	Основные средства	0	0	36 103	0
9.	Прочие активы	0	0	424	0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали активы, которые были предоставленные 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» и «Депозиты в Банке России»;



- *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 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;*
- *основные средства* отражены без учета амортизация.

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 01.07.2018 и на 01.01.2018 представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.
(ежеквартальная основа)

Ном ер	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:	8 829	5 897
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 828	5 896

Остатки на счетах клиентов-нерезидентов являются незначительными и составляют 0,3% от общей суммы привлеченных средств на 01 июля 2018 года и 0,2% от общей суммы привлеченных средств на 01 января 2018 года.

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи в адрес юридических лиц – нерезидентов за услуги телекоммуникационных систем. На отчетную дату 01 июля 2018 года сумма авансовых платежей составляет 145 тыс. руб. Иных требований к клиентам-нерезидентам на отчетные даты у Банка нет.

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

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

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 соответствии 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 объемы информации, позволяющие снизить неопределенность в отношении факторов риска, методы её сбора и обработки. В качестве источников информации по кредитному риску рассматривают бухгалтерскую и статистическую отчетность, оперативные данные, экспертные оценки, прогнозы, нормативно-правовые сведения.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:



- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование (установление сигнальных и предельных значений);
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России № 180-И.

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.

Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.07.2018 представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	193 947	0	0	0	193 947
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	612 030	1 350 000	0	134 861	59 756	2 156 647
Прочие финансовые активы	9 115	695	0	1 522	495	11 827
Итого	621 145	1 544 642	0	136 383	60 251	2 362 421



Информация о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.01.2018 представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	471 910	0	0	0	471 910
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	727 478	1 922 801	0	160 261	75 889	2 886 429
Прочие финансовые активы	9 051	1 837	0	2 043	744	13 675
Итого	736 529	2 396 548	0	162 304	76 633	3 372 014

Сопоставление информации о распределении кредитного риска по финансовым активам по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	(277 963)	0	0	0	(277 963)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	(115 448)	(572 801)	0	(25 400)	(16 133)	(729 782)
Прочие финансовые активы	64	(1 142)	0	(521)	(249)	(1 848)
Итого	(115 384)	(851 906)	0	(25 921)	(16 382)	(1 009 593)

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

Наименование	01.07.2018		01.01.2018		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
МБК, в том числе:	3 070 000	74.9	3 102 801	72.2	(32 801)	(1.1)
Депозит в Банке России	1 720 000	56.0	1 180 000	38.0	540 000	45.8
Кредиты банкам-резидентам	1 350 000	44.0	1 922 801	62.0	(572 801)	(29.8)
Кредиты физ. лицам, в том числе:	158 224	3.9	167 470	3.9	(9 246)	(5.5)
жилищные ссуды	4 855	3.07	6 222	3.72	(1 367)	(22.0)
ипотечные ссуды	18 542	11.72	17 823	10.64	719	4.0
потребительские ссуды	122 564	77.46	130 675	78.03	(8 111)	(6.2)
автокредиты	12 263	7.75	12 750	7.61	(487)	(3.8)



Кредиты Юр. лиц и ИП, в том числе:	871 461	21.3	1 028 812	23.9	(157 351)	(15.3)
обработывающие производства	214 394	24.60	209 828	20.40	4 566	2.2
строительство	68 055	7.81	287 673	27.96	(219 618)	(76.3)
оптовая и розничная торговля	161 588	18.54	177 658	17.27	(16 070)	(9.0)
прочие виды деятельности	323 956	37.17	254 359	24.72	69 597	(27.4)
на завершение расчетов (овердрафт)	42 468	4.87	73 294	7.12	(30 826)	(42.1)
сельское хозяйство	61 000	7.01	26 000	2.53	35 000	134.6
ИТОГО	4 099 685	100	4 299 083	100	(199 398)	(4.6)
Юр. Лица и ИП, в том числе	871 461	100	1 028 812	100	(157 351)	(15.3)
Краснодарский край	822 310	94.4	967 536	94.0	(145 226)	(15.0)
другие регионы в РФ	49 151	5.6	61 276	6.0	(12 125)	(19.8)
Физ. Лица, в том числе	158 224	100	167 470	100	(9 246)	(5.5)
Краснодарский край	150 476	95.1	158 215	94.5	(7 739)	(4.9)
другие регионы в РФ	7 748	4.9	9 255	5.5	(1 507)	(16.3)
ИТОГО	1 029 685	100	1 196 282	100		

По итогам первого полугодия 2018 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 можно отметить прирост кредитов, клиентам, занимающимся прочими видами деятельности, на отчетную дату значение составило 69 597 тыс. рублей, в относительном выражении 27% и сельским хозяйством – 35 00 тыс. рублей (135%), относительно аналогичного показателя на начало отчетного года. Максимальное изменение в сторону снижения отразилось в отрасли производства юридических лиц, занимающихся строительством (219 618) или -76%. Объем предоставленных кредитов предприятиям на завершение расчетов (овердрафт) – снизился на 42% или (30 826) тыс. рублей к показателю на начало года. По иным видам деятельности изменения незначительны.

В структуре ссудной задолженности объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизился с 1 082 812 тыс. рублей до 871 461 тыс. рублей. Отток составил 157 351 тыс. рублей или 15,3%.

В сфере деятельности на рынке межбанковских кредитов Банк размещает свободные средства, как на счетах в банках-резидентах (44,0% в общей сумме МБК), так и на депозитных счетах в Банке России (56,0% в общей сумме МБК). В совокупном объеме кредитного портфеля Банка составив 74,9%, снижение относительно данных на начало года составило 1,1%.

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:

	01.07.2018	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		01.01.2018	в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Изменение	
		первой категории качества	второй категории качества		первой категории качества	второй категории качества	тыс. рублей	%
Поручительство	4 471 954	0	0	4 849 465	0	0	(377 511)	(7.78)
Поручительство по гарантиям		0	0	0	0	0		
Залог по банковским гарантиям		0	0	0	0	0		
Залог недвижимости	1 068 406	0	0	1 218 698	0	0	(150 292)	(12.33)
Залог автотранспорта	90 893	0	0	228 613	0	0	(137 720)	(60.24)
Залог оборудование	302 699	0	0	337 769	0	0	(35 070)	(10.38)
Залог ТМЦ	13 541	0	0	26 541	0	0	(13 000)	(48.98)
Залог земельного участка	289 232	0	0	128 708	0	0	160 524	124.72
Прочее	33 888	0	0	22 888	0	0	11 000	48.06
Итого	6 270 613	0	0	6 812 682	0	0	(542 069)	(7.96)

По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствует обеспечение первой категории качества. Обеспечение второй категории качества имеется у Банка, но на отчетную дату оно не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

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

- залога;
- поручительства.



Определение стоимости обеспечения

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

✓ для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, подтверждается актом Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При определении Справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Кубаньторгбанк»;

✓ для 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 авала и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы).

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога

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

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

Порядок определения справедливой стоимости залога включает в себя следующие мероприятия:

✓ в сроки и с периодичностью, предусмотренные Регламентом предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом предоставления кредитов физическим лицам (с учетом требований п.п. 44.2 Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «Кубаньторгбанк) осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения), в том числе включающий: изучение состояния предмета залога, исходя из его идентифицирующих признаков; изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога; проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб Залогодателя.

✓ не реже одного раза в квартал:

- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовка экспертного заключения по определению справедливой стоимости залога.

Справедливая стоимость в целях Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «Кубаньторгбанк» определяются как цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней, определенная исходя из анализа его рыночной



стоимости. При определении справедливой стоимости залога учитываются возможные расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 у Банка имеются активы, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», но на отчетную дату состав обеспечения не сформирован. По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют активы, которые могут использоваться для заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Изъятное обеспечение

В отчетном периоде Банк не получал контроль над активами (не изымал активы), которые являются обеспечением по кредитам.

Оценка объекта долгосрочных активов для продажи, согласно Учетной политики Банка на 2018 год, осуществляется следующим образом. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года: оценка осуществляется ежеквартально при изменении справедливой стоимости объекта в размере более 10% от его балансовой стоимости.



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

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

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

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не осуществлял операции, связанные с перезаложенным обеспечением, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 размер изъятого обеспечения составляет:

	01.07.2018	01.01.2018
Недвижимость, в том числе земельные участки	0	0
Прочие активы	0	0
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	0	0
Всего изъятого обеспечения	0	0

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 01.07.2018, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	41 934	67 655	235 916
Земельные участки	182 013	288 432	576 715
Недвижимость	613 882	1029144	2994621
Оборудование	135 000	240 321	458 389
ТМЦ	25 915	24 541	169 489
Прочие залогов	5 952	22 888	10 250
Залог отсутствует	24 989	0	26 575
Общий итог	1 029 685	1 672 981	4 471 955

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2018, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	48 845	73 903	242 460
Земельные участки	101 372	127 908	187 133
Недвижимость	747 042	1 179 438	3 685 300
Оборудование	216 167	281 325	425 143
ТМЦ	36 782	26 541	196 017
Прочие залогов	5 952	22 888	10 250
Залог отсутствует	40 122	0	103 162
Общий итог	1 196 282	1 712 003	4 849 465

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:

	01.07.2018			01.01.2018			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	1 667 123	-	-	2 352 964	-	-	(685 841)	-	-
II категория качества	653 726	18 078	18 078	630 774	22 347	22 611	22 952	(4 269)	(4 533)
III категория качества	67 463	20 604	20 604	206 158	95 652	96 605	(138 695)	(75 048)	(76 001)
IV категория качества	73 627	60 836	60 836	4 436	2 263	2 263	69 191	58 573	58 573
V категория качества	129 765	129 765	129 765	117 641	114 428	117 641	12 124	15 337	12 124
Итого	2 591 704	229 283	229 283	3 311 973	234 690	239 120	(720 269)	(5 407)	(9 837)

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

	01.07.2018			01.01.2018			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	1 471 320	0	0	2 175 581	-	-	(704 261)	0	0
II категория качества	646 689	17 887	17 887	623 451	22 347	22 347	23 238	(4 460)	(4 460)
III категория качества	62 570	18 825	18 825	202 369	94 800	94 800	(139 799)	(75 975)	(75 975)
IV категория качества	73 604	60 824	60 824	4 436	2 263	2 263	69 168	58 561	58 561
V категория качества	125 502	125 502	125 502	113 246	113 246	113 246	12 256	12 256	12 256
Итого	2 379 685	223 038	223 038	3 119 083	232 656	232 656	(739 398)	(9 618)	(9 618)



Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.07.2018			01.01.2018			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	13 072	0	0	79 415	0	0	(66 340)	0	0
II категория качества	63 204	2 360	2 360	14 179	324	324	49 025	2 036	2 036
III категория качества	2 685	2 129	2 129	33 133	7 199	7 199	(30 448)	(5 070)	(5 070)
IV категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	78 964	4 489	4 489	126 727	7 523	7 523	(47 763)	(3 034)	(3 034)

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 01.07.2018 представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 350 000	829 677	86 425	2 266 102
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	83	5 148	5 231
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	4 126	4 126
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 416	1 416
- на срок от 181 до 360 дней	0	1 224	0	1 224
- на срок более 360 дней	0	40 477	61 109	101 586
Всего просроченной задолженности	0	41 784	71 799	113 583
Итого	1 350 000	871 461	158 224	2 379 685

По состоянию на 01.07.2018 доля просроченной ссудной задолженности составила 4,77% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 2,12% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2018 представлена далее:



	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 922 801	986 495	106 266	3 015 562
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	0	87	87
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок от 181 до 360 дней	0	1 459	4 787	6 246
- на срок более 360 дней	0	40 858	56 330	97 188
Всего просроченной задолженности	0	42 317	61 204	103 521
Итого	1 922 801	1 028 812	167 470	3 119 083

По состоянию на 01.01.2018 доля просроченной ссудной задолженности составила 3,3% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 2,08% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

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

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	(572 801)	(156 818)	(19 841)	(749 460)
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	83	5 061	5 144
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	4 126	4 126
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 416	1 416
- на срок от 181 до 360 дней	0	(235)	(4 787)	(5 022)
- на срок более 360 дней	0	(381)	4 779	4 398
Всего просроченной задолженности	0	(533)	10 595	10 062
Итого	(572 801)	(157 351)	(9 246)	(739 398)

Предоставленные кредиты (займы) с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2018 составили 113 583 тыс. руб., по ним сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 113 525 тыс. руб., покрытие просроченной задолженности резервом составило 99,95%. (на 01.01.2018 – 103 517 тыс. руб.).

Предоставленные кредиты (займы) с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 составили 103 521 тыс. руб., по ним сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 103 517 тыс. руб., покрытие просроченной задолженности резервом составило 99,996%.

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по целям кредитования:

	01.07.2018		01.01.2018		Изменение	
	Сумма	в % к итогу	Сумма	в % к итогу	Сумма	в %



На погашение кредита	12 000	11	12 000	12	0	0
Пополнение оборотных средств	20 936	18	21 552	21	(616)	(2.86)
Строительство	83	0	0	0	83	100.00
Физические лица	71 799	63	61 204	59	10 595	17.31
Прочие (расширение бизнеса)	8 765	8	8 765	8	0	0
Итого просроченная задолженность	113 583	100	103 521	100	10 062	9.72

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

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018	Изменения	
	Задолженность (тыс. руб.)	Задолженность (тыс. руб.)	тыс. руб.	%
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	129 845	114 750	15 095	13
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	46 033	42 317	3 716	9
- до 30 дней	4 333	0	4 333	100
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- свыше 180 дней	41 700	42 317	(617)	(1)
1.2. По физическим лицам, в том числе:	83 812	72 433	11 379	16
- до 30 дней	3 664	5 587	(1 923)	(34)
- от 31 до 90 дней	6 078	0	6 078	100
- от 91 до 180 дней	7 580	0	7 580	100
- свыше 180 дней	66 490	66 846	(356)	(1)
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	4 225	4 343	(118)	(3)
- до 30 дней	25	59	(34)	(58)
- от 31 до 90 дней	23	0	23	100
- от 91 до 180 дней	26	0	26	100
- свыше 180 дней	4 151	4 284	(133)	(3)
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1 + стр.2)	134 070	119 093	14 977	13

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 рискованные активы Банка, имеющие хотя бы один просроченный платеж по основному долгу или процентам, по состоянию на 01.07.2018 составили 134 070 тыс. руб. В сравнении с 01.01.2018 рост данного показателя на 14 977 тыс. руб., в относительном выражении рост значения составил 13%.

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

- доля ссудной задолженности по кредитам юридических лиц составляет 34% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 63% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований и прочих активов, имеющих просроченные платежи, незначительна и составляет 3% в общем объеме просроченной задолженности.



Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка в процессе управления кредитным риском, складывается следующим образом, 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:

- осуществляет управление кредитным риском в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Советом директоров Банка;
- распределяет кредитные ресурсы исходя из их эффективности;
- определяет кредитную политику Банка по размещению активов;
- принимает решения по заявкам на совершение / внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами;
- рассматривает и одобряет лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.

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 соответствии 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.



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.
- 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 «Положением о проведении 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.

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) (организации, Банки, индивидуальные предприниматели, физические лица);



- ✓ 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.

Информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, представляемом в целях надзора, представлена в следующей таблице:

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	115 770	не применимо	3 983 915	223 038	3 876 647
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	78 964	1 205	77 759
4	Итого	не применимо	115 770	не применимо	4 062 879	224 243	3 954 406

По состоянию на 01.07.2018 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 «Все активы» 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 <u>Положением</u> Банка России N 611-П	в соответствии с <u>Указанием</u> 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:	39 286	50.0	19 643	1	393	(49.00)	(19 250)
1.1	ссуды	39 286	50.0	19 643	1	393	(49.00)	(19 250)
2	Реструктурированные ссуды	261 897	18.72	49 016	7.38	19 329	(11.34)	(29 687)
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 01.07.2018 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 41 896 тыс. рублей до 39 286 тыс. рублей. Объем сформированных резервов, обусловленный классификацией данных требований в более высокую категорию качества, уменьшился с 19 643 тыс. рублей до 393 тыс. рублей. Изменение составило 19 250 тыс. руб.

Сумма реструктурированной задолженности, классифицированной в более высокую категорию качества, на отчетную дату увеличилась по сравнению с 1 кварталом 2018 года с 61 643 тыс. рублей до 261 897 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, снизился с 49 016 тыс. рублей до 19 329 тыс. рублей. Изменение составило 29 687 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	109 163



	дней на конец предыдущего отчетного периода)	
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)	7 581
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)	62
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	912
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)	115 770

В течение первого полугодия 2018 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 незначительно.

Текстовая информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта подлежит раскрытию на ежегодной основе.

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, иницирующих 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 и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ними потерь.

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.

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.

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 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 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.

По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствует обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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	3 876 647	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 876 647	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	115 770	0	0	0	0	0	0

За первое полугодие 2018 года, представленные в таблице 4.3 «Методы снижения кредитного риска» данные не претерпели существенных изменений.

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 180-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	2 038 546	0	2 038 546	0	0	64.35
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 544 643	0	1 544 643	0	460 343	84.93
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	59 000	0	5 900	0	7 670	22 234.07
7	Розничные заемщики (контрагенты)	240 564	0	185 717	0	187 356	706.35
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	18 953	0	9 347	0	12 586	14 034.44
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	643 423	78 964	598 195	77 759	598 615	194.07
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	21 946	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	57 973	0	15 475	0	23 213	8 476.92
13	Прочие	48 686	0	22 026	0	22 027	5 955.84
14	Всего	4 673 734	78 964	4 419 849	77 759	1 311 810	29.17

В представленных данных по состоянию на 01.07.2018, 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)

Но мер	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%	175%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие
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	2 038 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 038 546
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		1 355 375					189 268												1 544 643
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)																			
5	Профессионалы с участием рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица									5 900										5 900
7	Розничные заемщики (контрагенты)							178 869	2 076	4 772										185 717
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							2 672		493		6 183								9 348
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	77 759						596 796		1 399										675 954
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											15 475								15 475
13	Прочие							22 021		4										22 025
14	Всего	2 116 305	1 355 375					989 626	2 076	12 568	0	21 658								4 497 608

В представленных данных по состоянию на 01.07.2018 по кредитным требованиям (обязательствам) Банка, оцениваемым по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, не отражено существенных изменений.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

По состоянию на 01.07.2018 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 величине 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 4.10.* - 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

Информация о величине кредитного риска контрагента

Кредитным риском контрагента признается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками.

В отчетном периоде Банка не осуществлял сделки, подверженные кредитному риску контрагента, включая кредитные требования, входящие в торговый и банковские портфели ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Кредитный риск контрагента не рассматривается в связи с тем, что АО «Кубаньторгбанк» в течение 1 полугодия 2018 года не осуществлял описанные выше операции и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

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.

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 01.07.2018 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

Общая информация о величине рыночного риска Банка

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

В случае, изменений относительно стратегических направлений деятельности Банка, во внутренние документы Банка будут незамедлительно внесены изменения.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П: $PP = 12,5 \times (IP + FP + VP + TP)$, где PP - совокупная величина рыночного риска, IP - процентный риск, FP - фондовый риск, VP - валютный риск, TP - товарный риск.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений в рамках валютного риска, осуществляет Уполномоченный сотрудник в режиме реального времени.

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

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

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

В течение первого полугодия 2018 года Банк продолжал активно развивать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.



По состоянию на 01.07.2018 открытые валютные позиции составляют 0,1797% от собственных средств (капитала) Банка, что не оказывает влияния на финансовый результат и на капитал Банка. В течение отчетного периода максимальное значение открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) Банка 0,8425% сложилось по состоянию на 28.03.2018, минимальное в размере 0,019% на 09.01.2018. Уровень валютного риска на 01.07.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Сумма величин показателей, на основании которых рассчитывается процентный риск: общий процентный риск, специальный процентный риск и процентный риск, рассчитанный как сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, рассчитанный в рамках Положения Центрального банка РФ от 03.12.2015 № 511-П, а также фондовый, валютный и товарный риски, на основании которых складывается значение рыночного риска, отражены нулевыми для заполнения значениями, из чего следует, что рыночный риск у Банка отсутствует.

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 01.07.2018 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 01.07.2018 представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	86 802	79 022	29 301	195 125
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 513	0	0	122 513
Средства в кредитных организациях	2 505	48 607	143 272	194 384
Чистая ссудная задолженность	3 876 647	0	0	3 876 647
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 852	0	0	16 852
Прочие активы	14 372	145	0	14 517
Всего активов	4 119 691	127 774	172 573	4 420 038
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 943 723	129 213	173 363	3 246 299



	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	692	0	0	692
Прочие обязательства	8 887	30	1	8 918
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	1 205	0	0	1 205
Всего обязательств	2 954 507	129 243	173 364	3 257 114
Чистая позиция	1 165 184	- 1 469	- 791	1 162 924

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	63 564	89 058	33 377	185 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	165 941	0	0	165 941
Средства в кредитных организациях	1 986	162 221	8 950	173 157
Чистая ссудная задолженность	3 963 626	172 801	0	4 136 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 411	0	0	19 411
Прочие активы	16 235	167	0	16 402
Всего активов	4 230 763	424 247	42 327	4 697 337
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 078 466	423 973	42 588	3 545 027
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	621	0	0	621
Прочие обязательства	8 211	32	3	8 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	7 524	0	0	7 524
Всего обязательств	3 094 822	424 005	42 591	3 561 418
Чистая позиция	1 135 941	242	(264)	1 135 919

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 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	увеличение на 0,399%	увеличение на 0,0055%	увеличение на 0,017%	увеличение на 0,0007%
Ослабление доллара США на 5%	снижение на 0,399%	снижение на 0,0055%	снижение на 0,017%	снижение на 0,0007%
Укрепление евро на 5%	увеличение на 0,2148%	увеличение на 0,0030%	увеличение на 0,0235%	увеличение на 0,0010%
Ослабление евро на 5%	снижение на 0,2148%	снижение на 0,0030%	снижение на 0,0235%	снижение на 0,0010%

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

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



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

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 01.07.2018 и 01.01.2018 у АО «Кубаньторгбанк» торговый портфель отсутствует.

Информация о величине процентного риска

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

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 вложения в ценные бумаги в активах АО «Кубаньторгбанк» отсутствуют.

Общая информация о величине рыночного риска Банка (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

В соответствии со вторым абзацем пункта 11.1, 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.

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 или специальный)	0
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:	0

По состоянию на 01.07.2018 величина рыночного риска АО «Кубаньторгбанк» равно нулю.

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.

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. 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 - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие



непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.07.2018:

Наименование	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	1 050 959	1 251 576	1 022 702
Чистые непроцентные доходы	52 986	59 831	67 654
Доход	1 103 945	1 311 407	1 090 356



Операционный риск на 01.07.2018 равен 54 518 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018:

Наименование	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	554 403	1 050 959	1 251 576
Чистые непроцентные доходы	42 237	52 986	59 831
Доход	596 640	1 103 945	1 311 407

Операционный риск на 01.01.2018 равен 65 570 тыс. руб.

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

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.

По состоянию на 01.07.2018 операционный риск признается приемлемым: значение норматива, с учетом капитала, скорректированного на сумму, необходимую для покрытия операционного риска, Н1.0 составил 66,67%, при нормативном значении 8%, Н1.1 – 56,66%, при нормативном значении 4,5%, Н1.2 – 56,66%, при нормативном значении 6,0%.

Уровень операционного риска на 01.07.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

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:

- 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;
- 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.

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.

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 № 4212-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 01.07.2018 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- средства на депозитных счетах в Банке России;
- 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:

	01.07.2018			01.01.2018		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы	46 883	4 052 132	0	334 066	4 172 772	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	46 883	5	0	161 149	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	4 052 127	0	172 917	4 172 772	0
Обязательства	53 685	2 805 894	11 119	167 677	4 095 622	39 598
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 685	2 805 869	11 119	167 677	4 095 597	39 598

Уровень процентного риска по состоянию на 01.07.2018 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	3 162 800	3 233 970	3 296 847	3 570 501
Пассивы	880 455	1 423 000	2 009 914	2 870 513
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом на 01.07.2018)	3.59	2.27	1.64	1.24
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом на 01.04.2018)	4.13	2.33	1.48	1.25
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом на 01.01.2018)	4.53	2.18	1.34	1.12

Изменение чистого процентного дохода в рассматриваемом временном интервале до года, сложилось следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	87 486	(15 712)	(13 101)	(5 869)
- 400 базисных пунктов	(87 486)	15 712	13 101	5 869
<i>в % от собственных средств (капитала) Банка</i>	<i>0,07%</i>	<i>0,01%</i>	<i>0,01%</i>	<i>0,00%</i>
+ 200 базисных пунктов	43 743	(7 856)	(6 550)	(2 935)
- 200 базисных пунктов	(43 743)	7 856	6 550	2 935
<i>в % от собственных средств (капитала) Банка</i>	<i>0,03%</i>	<i>0,01%</i>	<i>0,01%</i>	<i>0,00%</i>

В течение 1 полугодия 2018 года коэффициент разрыва, значение совокупного относительного ГЭПа, не превышало установленное предельное значение и не угрожает финансовой устойчивости Банка. По состоянию на 01.07.2018 значение совокупного относительного ГЭПа составило 1,24%.



В рамках анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и 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).

При увеличении/снижении процентной ставки на четыреста базисных пункта чистый процентный доход повысится/снизится на 52 805 тыс. руб. При увеличении/снижении процентной ставки на двести базисных пункта чистый процентный доход повысится/снизится на 26 402 тыс. руб. Превышение ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного периода составил 18 412 тыс. руб. и размере собственных средств (капитале) Банка – 1 338 194 тыс. руб.

Более 90% 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 6% 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, 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 01.07.2018 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 0,75%, что соответствует значению менее 20%. Полученный результат, характеризует показатель процентного риска равный 1, как приемлемый.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

Ликвидностью является способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск потери ликвидности, Банком определяется, как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операции, влияющие на состояние ликвидности, операции Банка по размещению (привлечению) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов, все прочие операции Банка, в результате которых осуществляются собственные платежи Банка, а также операции клиентов Банка, в результате которых производятся поступления или списания денежных средств со счетов клиентов Банка.



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.

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:

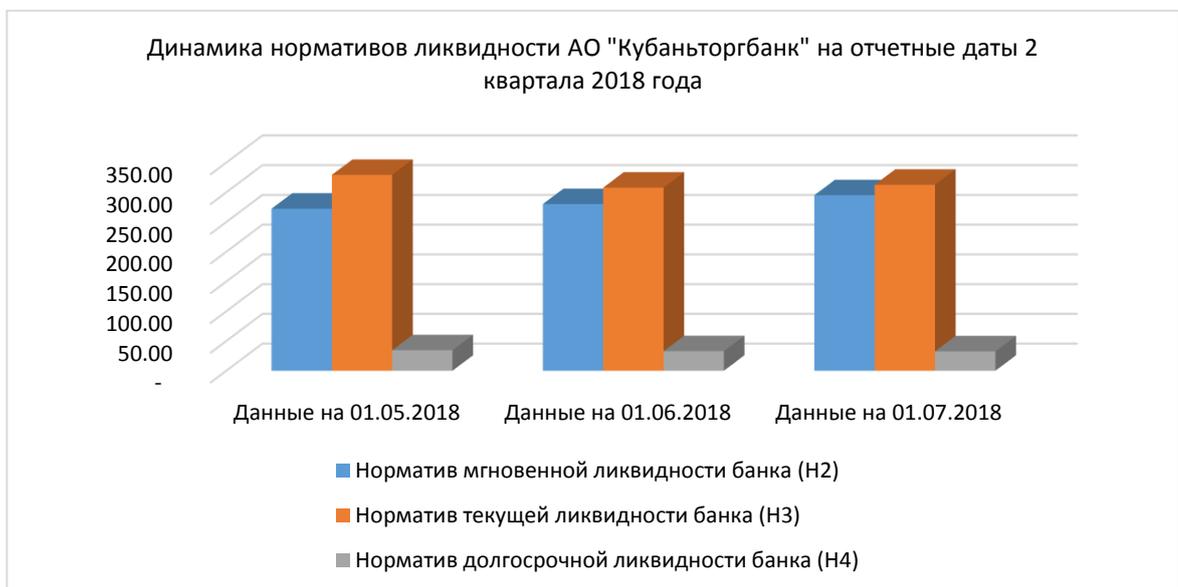
- ✓ краткосрочное управление риском ликвидности;
- ✓ долгосрочную стратегию фондирования.

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 от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 1 полугодия 2018 года нарушения нормативов ликвидности отсутствуют.

Далее представлена информация соблюдения регулятивных лимитов нормативов ликвидности АО «Кубаньторгбанк» и фактические значения в отчетном периоде:

	Данные на 01.02.2018	Данные на 01.03.2018	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.05.2018	Данные на 01.06.2018	Данные на 01.07.2018	Лимиты, установленные Банком России, %	Сигнальное значение, %	Макс. значения за отчетный период, (%)	Мин. значения за отчетный период, (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	334.95	308.39	299.34	272.39	280.22	295.05	≥15%	≥50%	334.95	100.00
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	292.59	325.78	293.03	329.21	307.88	312.70	≥50%	≥70%	377.74	247.10
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	43.51	43.72	39.71	34.47	32.87	32.57	≤120%	≤100%	45.25	32.29



В течение первого полугодия 2018 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода, а также по состоянию на 01.07.2018 АО «Кубаньторгбанк» не входил в перечень системно значимых кредитных организаций, расчет, установленный Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" не осуществлялся.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)



В течение отчетного периода, а также по состоянию на 01.07.2018 АО «Кубаньторгбанк» не входил 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 и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

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.

Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.02.2018, (%)	Фактическое значение на 01.03.2018, (%)	Фактическое значение на 01.04.2018, (%)	Фактическое значение на 01.05.2018, (%)	Фактическое значение на 01.06.2018, (%)	Фактическое значение на 01.07.2018, (%)	Максимальное значение за отчетный период, (%)	Минимальное значение за отчетный период, (%)	Нормативное значение, установленное ЦБ РФ (%)
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	45.49	43.10	49.93	49.00	55.13	57.13	64.63	40.99	Минимум 4,5



Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	45.49	43.10	49.93	49.00	55.13	57.13	64.63	40.99	Минимум 6
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	55.45	52.58	57.92	57.14	64.53	67.14	75.72	49.87	Минимум 8
Н1.4 Норматив финансового рычага	24.43	23.79	25.01	25.05	25.76	25.97	26.11	23.08	Минимум 3
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	334.95	308.39	299.34	272.39	280.22	295.049	334.95	100.00	Минимум 15
Н3 Норматив текущей ликвидности	292.59	325.78	293.03	329.21	307.88	312.70	377.74	247.10	Минимум 50
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	43.51	43.72	39.71	34.47	32.87	32.57	45.25	32.29	Максимум 120
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	16.67	16.48	13.32	12.75	12.65	12.45	18.42	0.01	Максимум 25
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	75.65	70.95	64.09	59.71	58.72	53.27	92.10	37.62	Максимум 800
Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Максимум 50
Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	0.47	0.46	0.27	0.26	0.26	0.498	0.50	0.26	Максимум 3
Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Максимум 25
Н18 Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Минимум 100



ипотечным покрытием									
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	0.47	0.46	0.27	0.27	0.26	0.94	0.94	0.26	Максимум 20
H27 Норматив краткосрочной ликвидности	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Минимум 80

В течение первого полугодия 2018 года АО «Кубаньторгбанк» не нарушал минимально/максимально допустимые числовые значения нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Активы, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 3 814 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.07.2018 у Банка отсутствовали.

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

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

✓ сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие, являющихся инструментами без риска в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 0,1;



✓ сумм выставленных банком аккредитивов, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, умноженных на соответствующие коэффициенты, установленные Инструкцией Банка России N 180-И.

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

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

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

Структура активов под риском, принимаемых в расчет показателя финансового рычага, на отчетную дату и на сопоставимую дату предыдущего отчетного периода, представлена в следующей таблице:

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:	4 420 038	4 574 490
– денежные средства	195 125	236 981
– средства кредитных организаций в ЦБ РФ	122 513	134 059
– средства в кредитных организациях	194 384	288 564
– чистая ссудная задолженность	3 876 647	3 874 264
– требования по текущему налогу на прибыль	0	5 985
– основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 852	18 940
– прочие активы	14 517	15 697
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	7 776	12 914
Прочие поправки	(42 367)	(76 269)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	4 385 447	4 511 135

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.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация, предусмотренная данным разделом, в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, подлежит ежегодному раскрытию.

Дополнительный раздел. Информация об иных банковских рисках первого полугодия 2018 года

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.

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 управления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В Банке к принятым процедурам по риску концентрации относятся:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем кредитных требований в одном секторе экономики;
- значительный объем кредитных требований в одной географической зоне;
- 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.

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 значения (лимит) (%)	Установленные сигнальные значения (лимит) (%)	01.07.2018	Доля, %	Доля от аналогичных требований, %	01.01.2018	Доля, %	Доля от аналогичных требований, %	Максимальное значение за отчетный период, (%)
Краснодарский край	40	35	1 058 600	40	24	1 213 664	34	21	27
Санкт-Петербург	15	10	75	0	0	1 251 042	35	23	1
Республика Крым	15	10	5 200	0	0	5 452	0	0	0
Город Москва и Московская область	70	65	1 545 845	58	35	918 812	26	32	45
Ростовская область	15	10	1 604	0	0	1 410	0	0	0
Тюменская область	15	10	0	0	0	-	0	0	0
Республика Адыгея	15	10	56 952	2	1	63 373	2	1	1
Волгоградская область	15	10	77	0	0	30	0	0	0
Свердловская область	15	10	5	0	0	-	0	0	0
Челябинская область	15	10	106	0	0	61	0	0	0
Кемеровская область	15	10	0	0	0	-	0	0	0
Новосибирская область	15	10	2 968	0	0	980	0	0	0
Костромская область	10	5	0	0	0	-	0	0	0
Томская область	10	5	0	0	0	-	0	0	0
Государства – члены ОЭСР	10	5	145	0	0	122 435	3	0	0
Страны, не являющиеся членами ОЭСР (кроме Российской Федерации)	10	5	0	0	0	-	0	0	
ИТОГО	x	x	2 671 577	100		3 577 259	100		

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

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью 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 1 полугодия 2018 года фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации по географическим зонам, не было.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

По итогам 1 полугодия 2018 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 35% от общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов. По состоянию на 01.07.2018 основным направлением кредитования является «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг».

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

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

Вид экономической деятельности контрагента	Установленные предельные значения (%)	Установленные сигнальные значения (%)	01.07.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	01.01.2018	Доля, %	Доля от аналогичных прав требований, %	Максимальное значение за отчетный период, (%)
Финансы	70	65	1 545 552	64	35	2 168 064	65	56	47
Строительство	20	15	68 963	3	2	292 348	9	6	7
Торговля	20	15	283 399	12	6	320 012	10	5	8
Недвижимость	20	15	209 139	8	5	230 412	7	4	5
Производство	20	15	223 826	7	5	221 828	7	3	5
Сельское хозяйство	20	15	61 667	2	1	26 309	1	0	1
Прочие виды	20	15	116 999	4	3	24 195	1	0	4
Транспорт и связь	20	15	94	0	0	41	0	0	0
Электричество, водоснабжение	20	15	18	0	0	42	0	0	0
Добыча ископаемых	20	15	6	0	0	5	0	0	0
ИТОГО	x	x	2 509 663	100		3 283 256	100		



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 один 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 первого полугодия 2018 года фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации по секторам экономики, не было.

Концентрация рисков по отдельным источникам ликвидности

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

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

Вид источника ликвидности	Установленные предельные значения (%)	Установленные сигнальные значения (%)	01.07.2018	Доля, %	Установленные предельные значения (%)	Установленные сигнальные значения (%)	01.01.2018	Доля, %	Максимальное значение за отчетный период (%)
Вклады (средства) привлеченные от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей	75	70	2 246 258	69	75	70	2 238 515	64	68
Средства, привлеченные от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	45	40	999 919	31	75	70	1 236 509	36	36
ИТОГО	x	x	3 246 177	100	x	x	3 475 024	100	

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности, определяется как отношение:

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

Банком установлены и пересматриваются с периодичностью один 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 первого полугодия 2018 года фактов достижения, установленных сигнальных и предельных значений (лимитов) риска концентрации в разрезе источников ликвидности, не было.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, осуществляется от физических лиц (основной объем), проживающих на территории Российской Федерации, и от юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов физических лиц в общем объеме привлеченных денежных средств составляет 0,27% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 8 828 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 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.

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 01.07.2018 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. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.



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 2017 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития Банка на 2017-2018 годы. Стратегия развития задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Процесс стратегического планирования в Банке охватывает среднесрочный период (два года).

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих 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 № 180-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.

Информация о величине риска потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

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, 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 01.07.2018 объём требований, рассматриваемых в рамках странового риска Банка приходится на контрагентов, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

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» равносителен термину «комплаенс-риск», используемому в общемировой практике. COMPLIANCE-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.

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.

И.о. Председателя Правления

В.М. Хроменкин

Главный бухгалтер

М.М. Дубович

«24» августа 2018 года

